



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

إستمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م.

النشاط الرئيسي للشركة: الأعمال المصرفية.

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
29 كانون الأول 2003	29 كانون الأول 2003	4 كانون الثاني 2004	2 شباط 2009

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	5,000,000,000	50,000,000	1027

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	رياض بشاره عجي	رئيس مجلس الإدارة		4.7342%
2	مهران يروانت ارتا ويد هازار	نائباً لرئيس المجلس		2.2854%
3	بسام ممدوح معماري	عضو مجلس إدارة		2.0930%
4	يوردان بشاره عجي	عضو مجلس إدارة		1.7749%
5	فريد طلال الخوري	عضو مجلس إدارة		1.5115%
6	رياض محمد ابو النصر البساتنه	عضو مجلس إدارة		0.1502%
7	سميح سعادة	عضو مجلس إدارة	ممثل عن بنك بيمو لبنان	22.0000%

المدير التنفيذي	السيد حسان عزت طرابلسي
مدقق الحسابات	السيد فرزت العمادي
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - الصالحية - بناء مجمع الشام - هاتف 011-9399 - فاكس 011-9499 - ص.ب: 31117



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	354.33	339.00

ملخص النتائج المرحلية:

التغير %	31 كانون الأول 14		30 أيلول 15		النتائج الأولية المقارنة
	للفترة المنتهية في 30 أيلول 2014	للفترة المنتهية في 30 أيلول 2014	للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015	للفترة المنتهية في 30 أيلول 2015	
23.80%	138,895,470,071		171,948,729,849		مجموع الموجودات
57.37%	11,257,602,102		17,716,527,429		حقوق المساهمين
131.27%	4,158,861,580	1,728,750,336	9,618,359,488	3,459,011,741	صافي الإيرادات
173.24%	2,575,990,196	1,117,474,323	7,038,704,625	2,178,943,120	صافي الربح قبل الضريبة
192.75%	(188,481,650)	(47,175,607)	(551,773,433)	(204,169,009)	مخصص ضريبة الدخل
7.46%	20,357,247	4,651,449	21,875,179	7,100,098	حقوق الأقلية في الأرباح
173.12%	2,367,151,299	1,065,647,267	6,465,056,013	1,967,674,013	صافي الدخل
173.13%	47.34	21.31	129.30	39.35	ربح السهم

ملخص لأعمال الشركة و الأحداث خلال الفترة:

- 1- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 18.14 % بالمقارنة مع نهاية عام 2014.
- 2- ازدادت صافي التسهيلات الإئتمانية بنسبة 29.44 % بالمقارنة مع نهاية عام 2014.
- 3- ازدادت حقوق المساهمين بنسبة 57.37 % بالمقارنة مع نهاية عام 2014.
- 4- يحتفظ المصرف بنسب سيولة جيدة لمواجهة احتياجات الزبائن في أي وقت من الأوقات .
- 5- يتضمن مبلغ صافي الإيرادات و صافي الدخل الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي.



BANQUE BÉMO SAUDI FRANSI
ROUFAN RUSTOM
SIGNATURE A1
(R 002 - A1)

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

بنك بيمو السعودي الفرنسي

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

وتقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

جدول المحتويات

صفحة

١

تقرير مراجعة معلومات مالية مرحلية موجزة

المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

٢

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٤-٣

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

٦-٥

بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز

٧

بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

٩-٨

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

٦٣-١٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة



شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك بيمو السعودي الفرنسي
شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
دمشق - سورية

لقد راجعنا بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لبنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية والشركة التابعة له وكل من بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز، بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز، وبيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز وبيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة معلومات مالية مرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. والمراجعة هي إلى حد كبير أقل جوهرياً في نطاقها من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق. وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية"، ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أمور أخرى

- إن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دقت من قبل مدقق حسابات مستقل آخر والذي أصدر رأي غير متحفظ بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٥.
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة".

المحاسب القانوني
فرزات عماد العمادي
رقم ترخيص ١١/١٠٥

دمشق - سورية

٢ تشرين الثاني ٢٠١٥

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
ل.س.	ل.س.		
٤٥,٥٢٠,٧٥٧,٦٢٧	٤٧,٣١٢,٥٢١,٤٠٠	٥	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٤٣,٧٢٤,٦٢٧,١٩٦	٦	أرصدة لدى مصارف
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٥,٨٢٩,٢٩٥,٠٠٠	٧	إيداعات لدى مصارف
٩,٣٢٣,٠٢٢	٦,٦٤٥,٠١٢	٨	موجودات مالية للمتاجرة
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٣٥,٥١٧,٨٢٥,٩٤٢	٩	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٤٥٢,٧٨٣,٥٨٧	١٠	موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٠,٢٧٠,١٠٨,٦٧٣	١١	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٠٤٧,٩٣٠,٤٥٢	٣,٧٣٦,٧١٨,١٨٨		موجودات ثابتة
٥٣٥,٤٩٨,٧٣٢	٥١٩,٩٣٤,١٠٩		موجودات غير ملموسة
٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	٢٩٣,٢٧٧,٣٣٧	ب-١٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١	٢,٤٠٨,٩٩٩,٢٧٠	١٢	موجودات أخرى
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٨٧٥,٩٩٤,١٣٥	١٣	ودعيرة بمجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١</u>	<u>١٧١,٩٤٨,٧٢٩,٨٤٩</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	٣,٨٠٢,٥٧٠,٠١٤	١٤	ودائع مصارف
١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	١٣٩,٦٠٧,٥٠٢,٤٩٢	١٥	ودائع الزبائن
٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١	٣,٨٢٧,٨٦١,٩٢٨	١٦	تأمينات نقدية
١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦	٢,٣٧١,٤٨٨,٨١٩	١٧	مخصصات متنوعة
٧٠,٢٤٤,٩٩٥	٦٣٠,٦٤٤,٩٨٨	أ-١٨	مخصص ضريبة الدخل
٥,٨٥٤,٣٧٥	-	ج-١٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٣,٨٧٠,٧٧٧,٦٤٢	١٩	مطلوبات أخرى
<u>١٢٧,٥٣٨,٢٨٦,٦١١</u>	<u>١٥٤,١١٠,٨٤٥,٨٨٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١		الإحتياطي القانوني
٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١		الإحتياطي الخاص
١٨٤,٦٦٠,١٩٢	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٢١	إحتياطي عام لمخاطر التمويل
٧,٨٧٩,٨٢٥	١,٧٤٩,١٣٩	٢٢	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
-	٦,٤٦٥,٠٥٦,٠١٣		ربح الفترة
(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	٢٣	خسائر متراكمة محققة
٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨		أرباح مدورة غير محققة
١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	١٧,٧١٦,٥٢٧,٤٢٩		حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٩٩,٤٨١,٣٥٨	١٢١,٣٥٦,٥٣٧		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	١٧,٨٣٧,٨٨٣,٩٦٦		مجموع حقوق الملكية
<u>١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١</u>	<u>١٧١,٩٤٨,٧٢٩,٨٤٩</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المراقب الداخلي

المدير التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٨٩,٦٨٦,٤٧٤	٣,٤٧١,١٤٢,٨٩٣	٢٤
(١,٢٠٢,٣١٤,٢٨٠)	(١,١٥٩,٩٧٨,٠٧٣)	٢٥
١,١٨٧,٣٧٢,١٩٤	٢,٣١١,١٦٤,٨٢٠	صافي إيرادات الفوائد
٨٢٥,٠٤٢,٨٨٦	١,٢٣٨,٣٥٩,٢١٤	رسوم وعمولات دائرة
(٥٥,٦٥٠,٦١٨)	(٧٩,٠٨١,٠٧٤)	رسوم وعمولات مدينة
٧٦٩,٣٩٢,٢٦٨	١,١٥٩,٢٧٨,١٤٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١,٩٥٦,٧٦٤,٤٦٢	٣,٤٧٠,٤٤٢,٩٦٠	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
٣٤٤,٢٩٥,٤٨٤	٦٠٩,١٩٧,٢٧٥	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
١,٨٠٦,٨٤٢,٧٢٦	٥,٥٢٧,٨٠٦,٠٥٤	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع النيوي غير المحققة
(٦٣٤,٩٧٠)	(٩٩٩,٢٧٩)	٢٦ خسائر موجودات مالية للمتاجرة
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠	٢٧ أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
٢٤,٦٦٧,٠٩٢	٨,٣١٠,٢٢١	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٢٣,٥٢٦,٧٨٦	٥٤٦,٥٠٧	إيرادات أخرى
٤,١٥٨,٨٦١,٥٨٠	٩,٦١٨,٣٥٩,٤٨٨	إجمالي الدخل التشغيلي
(٩٦٥,٥٧٢,٢٣٠)	(١,٤٤٦,٥٠٤,٢٩٦)	نفقات الموظفين
(١٤٠,٥٨٣,٨٨٤)	(١٨٢,١٥١,٧٣٣)	استهلاكات موجودات ثابتة
(١٠,٨٠٤,٣٥٦)	(٢٧,٦٢٠,٢٦٤)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
٦٦,٧٠٨,٤٢٧	(٩٢,٧٤٧,٠٩١)	(مصروف) / استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
١٧,٧١٨,١٥٢	(١٨,٤٠٩,١٨٨)	(مصروف) / استرداد مخصصات متنوعة
(٥٥٠,٣٣٧,٤٩٣)	(٨١٢,٢٢٢,٢٩١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٥٨٢,٨٧١,٣٨٤)	(٢,٥٧٩,٦٥٤,٨٦٣)	إجمالي المصروفات التشغيلية
٢,٥٧٥,٩٩٠,١٩٦	٧,٠٣٨,٧٠٤,٦٢٥	الربح قبل الضريبة
(١٨٨,٤٨١,٦٥٠)	(٥٥١,٧٧٣,٤٣٣)	١٨ - صافي مصروف ضريبة الدخل
٢,٣٨٧,٥٠٨,٥٤٦	٦,٤٨٦,٩٣١,١٩٢	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
٢,٣٦٧,١٥١,٢٩٩	٦,٤٦٥,٠٥٦,٠١٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٠,٣٥٧,٢٤٧	٢١,٨٧٥,١٧٩	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
٢,٣٨٧,٥٠٨,٥٤٦	٦,٤٨٦,٩٣١,١٩٢	
٤٧,٣٤	١٢٩,٣٠	٢٨ ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٧٩١,٠١٧,٩٤٨	١,٣٤٨,٧٥٧,٨١٢	الفوائد الدائنة
(٤١٣,٣٤٩,٦٧١)	(٣٨٨,٣٨٠,٢٨٩)	الفوائد المدينة
٣٧٧,٦٦٨,٢٧٧	٩٦٠,٣٧٧,٥٢٣	صافي إيرادات الفوائد
٣١٨,٧٤٧,٣٥٣	٤٣٥,٨٥٠,٢٠٢	رسوم وعمولات دائنة
(١٨,٧٧١,٣٥٤)	(٢٤,٣٦٩,٧٧٥)	رسوم وعمولات مدينة
٢٩٩,٩٧٥,٩٩٩	٤١١,٤٨٠,٤٢٧	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٦٧٧,٦٤٤,٢٧٦	١,٣٧١,٨٥٧,٩٥٠	صافي إيرادات الفوائد، الرسوم والعمولات
١٤٢,٣٦١,٧٦٨	١٨٥,٧٥٢,٨٩٠	صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية
٩٠٦,٠٠٨,٥١٧	١,٨٩٩,٣٩١,٩٠٤	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(٣٢٣,٩٤٠)	(١١٤,٧٤٧)	خسائر موجودات مالية للمتاجرة
(٢,٧٢٥,٤٧٦)	٢,٣٨٨,٨٧٣	صافي إيرادات تشغيلية أخرى
٥,٧٨٥,١٩١	(٢٦٥,١٢٩)	إيرادات أخرى
١,٧٢٨,٧٥٠,٣٣٦	٣,٤٥٩,٠١١,٧٤١	إجمالي الدخل التشغيلي
(٣٥٢,٤٦٩,٧٠٦)	(٥٠٩,٤٣٧,٦٣٤)	نفقات الموظفين
(٤٤,٧٢٣,٣٨١)	(٦٦,١٩٠,٤٥٦)	استهلاكات موجودات ثابتة
(٣,٥٧١,٩٥٢)	(٩,٢٤٧,٣٢٩)	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(١٨,٥٧٢,٦٠٩)	(٣٧٩,٣١٤,٩٩٠)	مصرف مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٦,٠٨٠,٠٢٠	(٢,٨٣٣,٣٣١)	(مصرف) / استرداد مخصصات متنوعة
(١٩٨,٠١٨,٣٨٥)	(٣١٣,٠٤٤,٨٨١)	مصاريق تشغيلية أخرى
(٦١١,٢٧٦,٠١٣)	(١,٢٨٠,٠٦٨,٦٢١)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١,١١٧,٤٧٤,٣٢٣	٢,١٧٨,٩٤٣,١٢٠	الربح قبل الضريبة
(٤٧,١٧٥,٦٠٧)	(٢٠٤,١٦٩,٠٠٩)	صافي مصرف ضريبة الدخل
١,٠٧٠,٢٩٨,٧١٦	١,٩٧٤,٧٧٤,١١١	صافي ربح الفترة
		العائد إلى:
١,٠٦٥,٦٤٧,٢٦٧	١,٩٦٧,٦٧٤,٠١٣	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٤,٦٥١,٤٤٩	٧,١٠٠,٠٩٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
١,٠٧٠,٢٩٨,٧١٦	١,٩٧٤,٧٧٤,١١١	
٢١,٣١	٣٩,٣٥	

ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة إلى مساهمي المصرف

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز
(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٣٨٧,٥٠٨,٥٤٦	٦,٤٨٦,٩٣١,١٩٢	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر</u>
(١٠,٥٥١,٩٦٦)	(٦,١٣٠,٦٨٦)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>٢,٣٧٦,٩٥٦,٥٨٠</u>	<u>٦,٤٨٠,٨٠٠,٥٠٦</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
٢,٣٥٦,٨٣٥,٧٨٨	٦,٤٥٨,٩٢٥,٣٢٧	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٢٠,١٢٠,٧٩٢	٢١,٨٧٥,١٧٩	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>٢,٣٧٦,٩٥٦,٥٨٠</u>	<u>٦,٤٨٠,٨٠٠,٥٠٦</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان الأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل الآخر الموحد المرحلي الموجز/تابع
(غير مدقق)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١,٠٧٠,٢٩٨,٧١٦	١,٩٧٤,٧٧٤,١١١	صافي ربح الفترة
		مكونات الدخل الشامل الأخرى:
		<u>البند التي يمكن تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر</u>
(٧,٢٢٤,١٥٠)	(١,٨٧٥,٠٥٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع
<u>١,٠٦٣,٠٧٤,٥٦٦</u>	<u>١,٩٧٢,٨٩٩,٠٥٩</u>	الدخل الشامل للفترة
		العائد إلى:
١,٠٥٨,٤٦٢,٥٢٥	١,٩٦٥,٧٩٨,٩٦١	حقوق الملكية للمساهمين في المصرف
٤,٦١٢,٠٤١	٧,١٠٠,٠٩٨	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>١,٠٦٣,٠٧٤,٥٦٦</u>	<u>١,٩٧٢,٨٩٩,٠٥٩</u>	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز

العائد إلى مساهمي المصرف											
مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في المصرف	أرباح مدورة غير محققة	خسائر متراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة						
					ربح الفترة	للموجودات المالية المتوفرة للبيع	احتياطي عام لمخاطر التمويل	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القانوني	رأس المال	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١١,٣٥٧,٠٨٣,٤٦٠	٩٩,٤٨١,٣٥٨	١١,٢٥٧,٦٠٢,١٠٢	٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨	(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)	-	٧,٨٧٩,٨٢٥	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٤٢٦,٧٥٢,٦٣١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٦,٤٨٠,٨٠٠,٥٠٦	٢١,٨٧٥,١٧٩	٦,٤٥٨,٩٢٥,٣٢٧	-	-	٦,٤٦٥,٠٥٦,٠١٣	(٦,١٣٠,٦٨٦)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١٧,٨٣٧,٨٨٣,٩٦٦</u>	<u>١٢١,٣٥٦,٥٣٧</u>	<u>١٧,٧١٦,٥٢٧,٤٢٩</u>	<u>٦,٤٩١,٠٣٦,٨٥٨</u>	<u>(١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥)</u>	<u>٦,٤٦٥,٠٥٦,٠١٣</u>	<u>١,٧٤٩,١٣٩</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٦,٧٥٢,٦٣١</u>	<u>٤٢٦,٧٥٢,٦٣١</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدقق)
٩,٠٣٦,٨٠٤,٧٠٥	٨٢,٦٣٩,٨٨٦	٨,٩٥٤,١٦٤,٨١٩	٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢	(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)	-	١٩,٨٦٠,٨٩٨	١٨٤,٦٦٠,١٩٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٤
٢,٣٧٦,٩٥٦,٥٨٠	٢٠,١٢٠,٧٩٢	٢,٣٥٦,٨٣٥,٧٨٨	-	-	٢,٣٦٧,١٥١,٢٩٩	(١٠,٣١٥,٥١١)	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
<u>١١,٤١٣,٧٦١,٢٨٥</u>	<u>١٠٢,٧٦٠,٦٧٨</u>	<u>١١,٣١١,٠٠٠,٦٠٧</u>	<u>٤,١٢٣,٧٥٩,٢٩٢</u>	<u>(١,٢٢٣,٧١٠,٣٠٧)</u>	<u>٢,٣٦٧,١٥١,٢٩٩</u>	<u>٩,٥٤٥,٣٨٧</u>	<u>١٨٤,٦٦٠,١٩٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٤٢٤,٧٩٧,٣٧٢</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز

(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٧٥,٩٩٠,١٩٦	٧,٠٣٨,٧٠٤,٦٢٥	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
		ريح الفترة قبل الضريبة
		تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية
١٤٠,٥٨٣,٨٨٤	١٨٢,١٥١,٧٣٣	استهلاكات موجودات ثابتة
١٠,٨٠٤,٣٥٦	٢٧,٦٢٠,٢٦٤	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٦٦,٧٠٨,٤٢٧)	٩٢,٧٤٧,٠٩١	مصروف / (استرداد) مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
		إطفاءات العلاوة و الخصم على موجودات مالية
٩,٠٨٦,٦٧٥	-	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٤٨,٦٧٩	٣٥٥,٦٢٠	حسابات غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
-	٢١,٤٠١	حسابات بيع موجودات ثابتة
(١٧,٧١٨,١٥٢)	١٨,٤٠٩,١٨٨	مصروف / (استرداد) مخصصات متنوعة
٦,٩٩١	٦٤٣,٦٥٩	حسابات بيع موجودات مالية للمتاجرة
-	٥٥٢,٥٣٣	أرباح بيع موجودات غير ملموسة
٢,٦٥٢,٦٩٤,٢٠٢	٧,٣٦١,٢٠٦,١١٤	الريح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٩٧٠,٩٩٩,٣٣٩)	(٧٨٤,٨٠٨,٥٠٦)	الزيادة في احتياطي نقدي الزامي
٥,٠٦٩,٧٨٧,٤٣٦	(١,٠٣٦,٠٦٥,٠٠٠)	الزيادة / (النقص) في إيداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(٧٦٨,٢٥٣,٧٢٩)	(٨,٠٤٨,٦٢٣,٩١٤)	الزيادة في تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣,٣٥١,١٩٦,٠٠٨)	٢,٣٦٢,٣٣٨,٩١١	النقص / (الزيادة) في موجودات أخرى
٢٠,٧٦٣,٠٤١,١٧٤	٢١,٤٣٧,٣٠٣,٠٠١	الزيادة في ودائع الزبائن
٤٨٩,٧٤٣,٠٤٣	٧٦٤,١٣٥,٩٩٧	الزيادة في تأمينات نقدية
(١,٦٣٥,٩٨٥,٧٥١)	٣١,٨٩٠,٩٣١	الزيادة / (النقص) في ودائع مصارف استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر
٢٠,٩٨٣,١٧٢	٨٩٥,٣٥٨,٤٨٤	الزيادة في مطلوبات أخرى
(١٠,٢٨٦,٧١٩)	(١,٥١٣,٩٤٥)	تسوية غرامات ضريبية ومخصصات أخرى
٢٢,٢٥٩,٥٢٧,٤٨١	٢٢,٩٨١,٢٢٢,٠٧٣	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية قبل الضريبة
-	(١٠٥,٤١٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٢,٢٥٩,٥٢٧,٤٨١	٢٢,٩٨١,١١٦,٦٦١	صافي الأموال من النشاطات التشغيلية

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي الموجز / تابع
(غير مدقق)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(٥١,٤٩٠,٢٣٥,٦٦٠)	(٣٧,٩٨٥,٤٣٧,٦٤٤)	شراء موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢,٥٩٤,٣٨٠,٠٠٠	٤٦,٢٥٠,٠٨٠,٠٠٠	استحقاق موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٤٥٣,٨١٨,٥٨٠)	(٨٧٠,٩٦٠,٨٧٠)	شراء موجودات ثابتة
(١٨,٦٤٨,٤٩٣)	(١٢,٦٠٨,١٧٤)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٨٨٠,٢٢٦)	-	شراء موجودات مالية للمتاجرة
٦٣٣,٩٨٤	١,٦٧٨,٧٣١	بيع موجودات مالية للمتاجرة
(٢٢٤,٨٣٧,٥٣٢)	(١٧٩,٩٥٥,٦٠١)	شراء موجودات مالية متوفرة للبيع
(١٩,٥٩٥,٤٠٦,٥٠٧)	٧,٢٠٢,٧٩٦,٤٤٢	صافي الأموال من / (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
-	(١,٣٠٠,٧٧٥)	أنصبة أرباح مدفوعة
-	(١,٣٠٠,٧٧٥)	صافي الأموال المستعملة في النشاطات التمويلية
١٢,٤٩١,٨٣٣,٤٣٣	(١٢,٣٠٦,٤٠٣,٦٧١)	تأثير تغييرات أسعار الصرف على الموجودات المالية
١٥,١٥٥,٩٥٤,٤٠٧	١٧,٨٧٦,٢٠٨,٦٥٧	صافي الزيادة في النقد و ما يوازي النقد
٤٤,٨٩٠,٨٠١,٢٧٢	٦٢,٥١٨,٢٢٨,٥٩٠	النقد وما يوازي النقد كما في بداية الفترة
٦٠,٠٤٦,٧٥٥,٦٧٩	٨٠,٣٩٤,٤٣٧,٢٤٧	النقد وما يوازي النقد كما في نهاية الفترة
٢٩		
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
٢,٤٠٦,٨٤٨,٦٧٨	٣,٣٦٢,٢٦٤,٨٦٣	فوائد مقبوضة
١,١٣٣,٥١٤,٨٣٠	١,٠٤٠,٩٣٣,٨٧٧	فوائد مدفوعة
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠	توزيعات أرباح مقبوضة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

بنك بيمو السعودي الفرنسي ش.م.م. عامة سورية
إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
(غير مدققة)

١- معلومات عامة

بنك بيمو السعودي الفرنسي (المصرف) هو شركة مساهمة سورية مسجلة في السجل التجاري رقم ١٣٩٠١ تاريخ ٢٩ كانون الأول ٢٠٠٣ وفي سجل المصارف تحت الرقم ٨٠. يقع المركز الرئيسي للمصرف في شارع ٢٩ أيار، دمشق، سورية.

تأسس المصرف برأسمال مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية موزع على ثلاثة ملايين سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، وقد تم زيادة رأس المال بشكل تدريجي ليصبح رأس مال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية منذ تاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩. تم بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ تجزئة أسهم المصرف لتصبح ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد.

باشر المصرف أعماله في ٤ كانون الثاني ٢٠٠٤. يقوم المصرف بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية من خلال شبكة مكونة من أربعة وأربعون فرعاً ومكتباً موزعة في كافة المحافظات السورية، أغلق منها ١٤ فرعاً حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

إن الفروع المغلقة هي (عدرا، البرامكة، طلياني، مالكي، دوما، صحنايا، قنيطرة، حمص الرئيسي، حلب (المدينة)، حلب (المحافظة)، حلب (الشيخ نجار)، دير الزور، الرقة، وحسياء).

بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠٠٧ صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٢٤/م ن/ب المتضمن الموافقة للمصرف بالمساهمة في تأسيس شركة وساطة مالية تحت اسم شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغلقة. قام المصرف بتسديد مساهمته المتمثلة بنسبة ٧٤,٦٧% من رأس مال الشركة بتاريخ ٥ شباط ٢٠٠٨.

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢ شباط ٢٠٠٩.

وافق مجلس الإدارة وفوض الرئيس التنفيذي بالموافقة والتوقيع على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للمصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بتاريخ ٢ تشرين الثاني ٢٠١٥.

٢- تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة

في الفترة الحالية، قام المصرف بتطبيق جميع المعايير والتفسيرات المعدلة والجديدة الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ولجنة تفسير إعداد التقارير المالية (IFRIC) التابعة للمجلس والتي تخص وتسري على نشاطات المصرف للفترات المحاسبية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

لم يطرأ أي تعديل على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، جراء تطبيق هذه المعايير وتفسيراتها.

إعداد المعلومات المالية والسياسات المحاسبية

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ (المتعلق بالتقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف. إن السياسات المحاسبية المتبعة وطرق الاحتساب المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة لا تتضمن كافة المعلومات و الإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، كما أن نتائج أعمال المصرف لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تم إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع، والموجودات المالية للمناجزة ومشتقات الأدوات المالية التي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة.

تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وجرى تبويبها في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية.

تظهر المعلومات المالية المرحلية المرفقة بالليرة السورية (ل.س.)، عملة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المرفقة، وعملة الاقتصاد.

أسس التوحيد

إن البيانات المالية الموحدة لبنك بيمو السعودي الفرنسي - شركة مساهمة مغفلة عامة سورية تتضمن البيانات المالية للمصرف والشركة الخاضعة لسيطرة المصرف (شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة).

تتحقق السيطرة عند المصرف حين:

- يكون لديه سلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- يتعرض، أو يكون لديه حقوق، لعوائد متغيرة من مشاركته مع الشركة المستثمر فيها؛ و
- يكون لديه القدرة على استخدام قوته للتأثير على عوائدها.

يقوم المصرف بإعادة تقدير ما إذا قد يسيطر أو لا على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات على واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة من السيطرة المذكورة أعلاه.

عندما لا يملك المصرف أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها، فقد يكون لديه السلطة على الشركة المستثمر فيها إذا كانت حقوق التصويت كافية لتعطيلها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها بمفرده. تعتبر المجموعة جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا قد تكون حقوق التصويت للمجموعة في الشركة المستثمر فيها تكفي لتعطيلها القوة أو لا، بما في ذلك:

- حجم امتلاك المصرف لحقوق التصويت بالنسبة لحجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الأخرى؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحتفظ بها المصرف، وأصحاب الأصوات الأخرى أو الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى ؛ و

• أي وقائع وظروف إضافية تشير إلى أن المصرف لديه، أو ليس لديه، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة عندما تحتاج إلى القيام بالقرارات المناسبة، بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تسيطر المجموعة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. تدرج إيرادات وأعباء الشركة التابعة المشتراة أو المبيعة خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر من تاريخ كسب المصرف السيطرة حتى تاريخ فقدانه السيطرة على الشركة التابعة.

الحقوق غير المسيطرة تمثل الجزء من الربح أو الخسارة وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها المصرف مباشرة أو غير مباشرة. ان الأرباح أو الخسائر وكل عنصر في الدخل الشامل الآخر هو عائد لمساهمي الشركة الأم والحقوق غير المسيطرة حتى ولو نتج عن ذلك عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة عند الإقتضاء. يتم تعديل البيانات المالية للشركة التابعة إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، عندئذ يجب عليها القيام بما يلي :

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة؛
- إلغاء الإعتراف بالمبلغ لأي حصص غير مسيطرة؛
- إلغاء الإعتراف بإحتياطي فروقات تحويل عملات أجنبية الظاهر ضمن حقوق المساهمين؛
- الإعتراف بالقيمة العادلة للتعويض النقدي المستلم؛
- الإعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- الإعتراف بأي فرق ناتج على انه إما ربح أو خسارة؛ و
- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة إلى حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المدورة في حال اشترطت المعايير الأخرى ذلك.

تتكون الشركات التابعة الموحدة من:

اسم الشركة	مركز الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
شركة ييمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة الخاصة	سورية	٧٤,٦٧ %	تقديم الاستشارات وتحليل ونشر المعلومات المتعلقة بالأوراق المالية بالإضافة إلى ممارسة أعمال شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية، على إدارة المصرف أن تستعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على عامل الخبرة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

أحكام مهمة لتقدير المخاطر

فيما يلي التقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل، ومصادر أساسية أخرى للتقديرات كما في تاريخ بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز، والتي قد ينتج عنها مخاطر التسبب بتعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

الانخفاض في قيمة القروض والتسليفات:

يقوم المصرف دورياً بمراجعة محفظة القروض لمعرفة ما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها. عند تحديد فيما إذا كان يتوجب قيد خسارة ناتجة عن انخفاض في القيمة، يستعمل المصرف لتحديد وجود معلومات ملموسة تؤكد وجود انخفاض، قابل للقياس، في التدفقات النقدية المقدرة التي تنتج من محفظة القروض. قد تتضمن الأدلة معلومات ملموسة تشير إلى حصول تغير سلبي في قدرة مديني المصرف على التسديد، أو إلى وجود أوضاع اقتصادية ذات صلة بعدم قدرة المصرف على تحصيل مستحقاته.

تستعمل الإدارة الأحكام والتقديرات بالاستناد إلى خبرات سابقة فيما يتعلق بخسائر متعلقة بموجودات ذات مخاطر ائتمان ودليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة مشابهة لتلك المتعلقة بالمحفظة. عند تقدير التدفقات النقدية، يقوم المصرف بمراجعة دورية للمنهجية وللتقديرات المستعملة لتحديد قيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية، لتقليل حجم الفروقات التي قد تنتج بين تقديرات الخسائر من جهة و الخسائر الفعلية من جهة أخرى.

القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة:

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، من خلال استعمال تقنيات تقييم. ضمن الإطار العملي، تستعمل هذه التقنيات بالاعتماد فقط على المعلومات المتوفرة، إلا أن بعض العوامل، مثل مخاطر الائتمان (الخاص والمتعلق بالطرف الثاني)، وحساسية الأسواق و الارتباطات القائمة تتطلب من الإدارة أن تستعمل تقديرات عديدة. يمكن للتغير في الافتراضات حول هذه العوامل أن يؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية الظاهرة في بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز.

تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول. باعتقاد الإدارة، لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن البنك يمتلك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

إعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها:

يقوم المصرف بنهاية كل دورة مالية بإعادة تقييم الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها. ويعترف بالأصل الضريبي المؤجل غير المعترف به سابقاً إلى الحد الذي يكون من المحتمل أن يسمح الربح الضريبي المستقبلي باسترداد الأصل الضريبي المؤجل.

٥- نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٣,٦٩٨,٤١٩,٥٢٨	٦,٤٨٠,٠٥٧,٥٣١	نقد في الخزينة
٢٧,٧٥٦,١٦٩	٣٨,٥٥٨,٣٧٥	نقد في الفروع المغلقة *
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٣٥,٦٧١,٣١٧,١١٠	٣٣,٨٧٥,٨٣٢,١٦٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,١١٤,٨١٤,٨٥٢	٦,٨٩٩,٦٢٣,٣٥٨	احتياطي نقدي إلزامي **
١٨,٤٤٩,٩٦٨	١٨,٤٤٩,٩٦٨	حساب مجمد لدى مصرف سورية المركزي
<u>٤٥,٥٣٠,٧٥٧,٦٢٧</u>	<u>٤٧,٣١٢,٥٢١,٤٠٠</u>	

* بلغ النقد الموجود في الفروع المغلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مبلغ ٣٨,٥٥٨,٣٧٥ ليرة سورية علماً بأن عقود التأمين تشمل فقط على تغطية النقد والموجودات الأخرى من الحريق والسرقة ولا تشمل على تعويض الأضرار المتعلقة بالأحداث الاستثنائية كأعمال الشغب والتخريب، وعليه تم تكوين مؤونات بنسب متفاوتة حسب الأضرار المتوقعة والتي لم يتم حصرها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية ضمن بند المخصصات المتنوعة (إيضاح رقم ١٧).

** وفقاً للقوانين والتشريعات المصرفية المطبقة في الجمهورية العربية السورية الصادرة عن مجلس النقد والتسليف بالقرارات رقم (٣٨٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٥ أيار ٢٠٠٨ و رقم (٦٦٦/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٧ أيار ٢٠١٠، على المصارف أن تحتفظ باحتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي بنسبة ٥% من مجموع الودائع تحت الطلب، وودائع التوفير والودائع لأجل باستثناء وودائع الإدخار السكيني. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله في الأنشطة التشغيلية للمصرف.

٦- أرصدة لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣٦,٨٦٢,٥٢٧,١٩٦	٢٩,٣٩١,٩٩٢,٣٩٨	٧,٤٧٠,٥٣٤,٧٩٨
٦,٨٦٢,١٠٠,٠٠٠	٥٠٦,٤٠٠,٠٠٠	٦,٣٥٥,٧٠٠,٠٠٠
<u>٤٣,٧٢٤,٦٢٧,١٩٦</u>	<u>٢٩,٨٩٨,٣٩٢,٣٩٨</u>	<u>١٣,٨٢٦,٢٣٤,٧٩٨</u>

حسابات جارية و تحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١٤,٩٠٤,٩٨٥,٨٥٣	٩,٢٢٣,٥٨٩,٥٢٣	٥,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠
١٠,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	٨,٠٦٠,٦٧٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	١٧,٢٨٤,٢٥٩,٥٢٣	٧,٦٨١,٣٩٦,٣٣٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد ٣٦,٧٤٨,٩١٥,٣٦٤ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ١١,٩٤٣,٥٢٠,٥٦٠ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الأرصدة المقيدة السحب ٨٩,٤٦٣,٥٣٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ٤٦,٠٥٠,٨٤٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٧- إيداعات لدى مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٥,٨٢٩,٢٩٥,٠٠٠	٥,١٠٩,٢٩٥,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٨٢٩,٢٩٥,٠٠٠	٥,١٠٩,٢٩٥,٠٠٠	٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٤,٥٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر)

٨- موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٩,٣٢٣,٠٢٢	٦,٦٤٥,٠١٢
٩,٣٢٣,٠٢٢	٦,٦٤٥,٠١٢

أسهم

تمثل الموجودات المالية للمتاجرة، استثمارات على شكل أسهم للشركة التابعة في شركات محلية مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

٩ - صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
		<u>الشركات الكبرى</u>
٥,٨٠٠,٨٣٤,٥٨٤	٧,٠٩٧,٨٨٣,٤٥٢	حسابات جارية مدينة
١٧,٠٥٤,٥٥٥,٢٦٠	٢٢,٤٦١,٤٦٦,٥٤٢	قروض وسلف
(٣٥٧,٠٠٦,٦٤٤)	(٣٧٦,٨٤٣,٣٣٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
٢٤٧,٧٩١,٣٨٥	٧٠,٤٠٣,٨٠٠	سندات محسومة
(١٢,٨٦٠,٠٧٥)	(٣,٩٧٩,٣١٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠</u>	<u>٢٩,٢٤٨,٩٣١,١٥٠</u>	
		<u>الأفراد والقروض العقارية (التجزئة)</u>
٥,٩٨٠,٨٣٨,٦٥١	٨,٢٦٥,٣١٧,٥٠٦	قروض وسلف
(٢,٥١٢,٦٦٣)	(٤,٨٧٣,٤٩٥)	فوائد مقبوضة مقدماً عن القروض
<u>٨٧,٥٣٩,٤٦٦</u>	<u>١١١,١٧٨,٥٤٩</u>	بطاقات ائتمان
<u>٦,٠٦٥,٨٦٥,٤٥٤</u>	<u>٨,٣٧١,٦٢٢,٥٦٠</u>	
		<u>الشركات الصغيرة والمتوسطة</u>
١,٥٥٩,٧٦٢,٠٩٧	١,٠٧١,٩٠١,٥٤٠	حسابات جارية مدينة
٥,٢٧٩,٢٩٤,٤٧١	٦,٠١٤,٢٠٦,٢٢٠	قروض وسلف
(٤١,١٠٦,١١٧)	(٧٣,٩١٠,٣٥٧)	فوائد مقبوضة مقدماً عن قروض
١٥,٩٠٩,٦٧٥	٩,٩٠١,٨٥٠	سندات محسومة
(٧٢٧,٧٨٧)	(٣٧٥,٧٥٢)	فوائد مقبوضة مقدماً عن سندات محسومة
<u>٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩</u>	<u>٧,٠٢١,٧٢٣,٥٠١</u>	
<u>٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣</u>	<u>٤٤,٦٤٢,٢٧٧,٢١١</u>	
(٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤)	(٥,١٧٧,٤٨١,٦٦٨)	<u>المجموع</u>
(٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧)	(٣,٩٤٦,٩٦٩,٦٠١)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢</u>	<u>٣٥,٥١٧,٨٢٥,٩٤٢</u>	فوائد معلقة
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتلخص حركة مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤	١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦	٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨	الرصيد في أول الفترة
(٣٦٥,٥٥٩,٧٣١)	(٧٢,٥٨٦,٧٥٤)	(٢٩٢,٩٧٢,٩٧٧)	التغير خلال الفترة
٣٣٥,٣٥٨,٨٨٥	٩٠,٦٢٢,٧٦٨	٢٤٤,٧٣٦,١١٧	التغير بأسعار الصرف
<u>٥,١٧٧,٤٨١,٦٦٨</u>	<u>١,٤٧٧,٧٤٥,٣٠٠</u>	<u>٣,٦٩٩,٧٣٦,٣٦٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة
			<u>الرصيد في أول الفترة</u>
٤,٧٧٤,٠٠٢,١٦٩	١,٤٣٣,٤٦٣,٦٨٢	٣,٣٤٠,٥٣٨,٤٨٧	مخصص الديون غير المنتجة
٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٢٤٥,٦٠٤	٤٠٧,٤٣٤,٧٤١	مخصص الديون المنتجة
<u>٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤</u>	<u>١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦</u>	<u>٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨</u>	
			<u>التغير خلال الفترة</u>
			إضافات:
٦٦٨,٢٠٦,٥٠٥	٢٩٤,٣٣٠,٩٦٠	٣٧٣,٨٧٥,٥٤٥	مخصص الديون غير المنتجة
٨٠,٨٩٥,٥٣٩	١٥٦,٠١٥	٨٠,٧٣٩,٥٢٤	مخصص الديون المنتجة
٣٣٥,٣٥٨,٨٨٥	٩٠,٦٢٢,٧٦٨	٢٤٤,٧٣٦,١١٧	التغير بأسعار الصرف
			استردادات:
(١,١١٣,٨٧٣,١٠٦)	(٣٦٦,٢٨٥,٠٦٠)	(٧٤٧,٥٨٨,٠٤٦)	مخصص الديون غير المنتجة
(٧٨٨,٦٦٩)	(٧٨٨,٦٦٩)	-	مخصص الديون المنتجة
(٣٠,٢٠٠,٨٤٦)	١٨,٠٣٦,٠١٤	(٤٨,٢٣٦,٨٦٠)	
			<u>الرصيد في نهاية الفترة</u>
٤,٦٦٣,٦٩٤,٤٥٣	١,٤٥٢,١٣٢,٣٥٠	٣,٢١١,٥٦٢,١٠٣	مخصص الديون غير المنتجة
٥١٣,٧٨٧,٢١٥	٢٥,٦١٢,٩٥٠	٤٨٨,١٧٤,٢٦٥	مخصص الديون المنتجة
<u>٥,١٧٧,٤٨١,٦٦٨</u>	<u>١,٤٧٧,٧٤٥,٣٠٠</u>	<u>٣,٦٩٩,٧٣٦,٣٦٨</u>	

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	الأفراد	الشركات	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦	١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧	٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩	الرصيد في أول السنة
١٣٤,١٦٤,٠٣٦	١٥٦,٧١٢,٧٠٠	(٢٢,٥٤٨,٦٦٤)	التغير خلال السنة
١٨٧,٦٦٦,٥٤٢	٤٤,٨٣٣,٣٣٩	١٤٢,٨٣٣,٢٠٣	التغير بأسعار الصرف
<u>٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤</u>	<u>١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦</u>	<u>٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨</u>	الرصيد في نهاية السنة
			الرصيد في أول السنة
٤,٤٦٢,١٧١,٥٩١	١,٢٣١,٥٥١,٩٨٧	٣,٢٣٠,٦١٩,٦٠٤	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٢٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٦١١,٢٦٠	٣٩٧,٠٦٩,٠٨٥	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٤,٨٨٥,٨٥١,٩٣٦</u>	<u>١,٢٥٨,١٦٣,٢٤٧</u>	<u>٣,٦٢٧,٦٨٨,٦٨٩</u>	
			التغير خلال السنة
			إضافات:
٩٧٦,٣٠٣,٠٣٩	٢٩٦,٤٥١,٤٥٢	٦٧٩,٨٥١,٥٨٧	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
١٠,٣٦٥,٦٥٦	-	١٠,٣٦٥,٦٥٦	مخصص مقابل الديون المنتجة
١٨٧,٦٦٦,٥٤٢	٤٤,٨٣٣,٣٣٩	١٤٢,٨٣٣,٢٠٣	التغيير بأسعار الصرف
			استردادات:
(٨٥٢,١٣٩,٠٠٣)	(١٣٩,٣٧٣,٠٩٦)	(٧١٢,٧٦٥,٩٠٧)	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
(٣٦٥,٦٥٦)	(٣٦٥,٦٥٦)	-	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٣٢١,٨٣٠,٥٧٨</u>	<u>٢٠١,٥٤٦,٠٣٩</u>	<u>١٢٠,٢٨٤,٥٣٩</u>	
			الرصيد في نهاية السنة
٤,٧٧٤,٠٠٢,١٦٩	١,٤٣٣,٤٦٣,٦٨٢	٣,٣٤٠,٥٣٨,٤٨٧	مخصص مقابل الديون غير المنتجة
٤٣٣,٦٨٠,٣٤٥	٢٦,٢٤٥,٦٠٤	٤٠٧,٤٣٤,٧٤١	مخصص مقابل الديون المنتجة
<u>٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤</u>	<u>١,٤٥٩,٧٠٩,٢٨٦</u>	<u>٣,٧٤٧,٩٧٣,٢٢٨</u>	

تتلخص حركة الفوائد المتعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
ل.س.	(غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٨٩٠,٢١٧,٣٧٨	٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٣٦٩,٢٤٣,٤٥٧	١,٣٤١,٠٥٨,٦٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٩٣,٨٣٢,٢٢٨)	(٣٥٩,٧١٧,٦٠٦)	استردادات خلال الفترة / السنة
<u>٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧</u>	<u>٣,٩٤٦,٩٦٩,٦٠١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) ٤٣٠,٤٢٢,٤٢١,٨٦١ ليرة سورية أي ما نسبته ٢٨,٨١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ١٣,٠٥٨,٣٤٠,٦٣١ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٦,٦٧% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨,٩١٤,٤٥٢,٨٢٩ ليرة سورية أي ما نسبته ٢١,٩١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ١٠,٠٩٢,٧١٢,٠٢٤ ليرة سورية أي ما نسبته ٣٠,٩١% من رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت التسهيلات غير المباشرة غير العاملة ٤٣٨,٩٥٥,١٠١٢,٩٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ٢٩٦,١٣٢,٤٥٨ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، كما بلغ مخصص هذه التسهيلات ٣٣٠,٢٩٧,٦٦٨ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ٢٠,٩٥٧,٤٨٧ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) تم قيده ضمن بند مخصصات متنوعة (إيضاح رقم ١٧).

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة التسويات أو تسديد ديون وحولت إلى ديون أخرى مبلغ ١,١١٤,٦٦١,٧٧٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقابل ٨٥٢,٥٠٤,٦٥٩ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والمعدل بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) ورقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) مما أدى إلى:

- ١- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته المنصوص عنها بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) بمبلغ ٢٢,٣١٠ ليرة سورية.
- ٢- بناءً على أحكام القرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) وتعديلاته بالقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تم اعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل المصرف لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها ووجدت إدارة المصرف ان المخصصات المحتفظ بها كافية لهذا الغرض وبالغلة ٢٤٦,٣٩٦,٥٦٤ ليرة سورية بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة).

١٠- موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
٢,٧٩٢,١٦٠	٢,٧٩٢,١٦٠
٢٧٩,١٠٩,٥٠٣	٤٤٩,٩٩١,٤٢٧
٢٨١,٩٠١,٦٦٣	٤٥٢,٧٨٣,٥٨٧

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

أسهم

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

أدوات حقوق الملكية (أسهم)

يمثل بند "أدوات حقوق الملكية" استثمار المصرف في الشركة المتحدة للتأمين والتي ازادت من ٥% إلى ١٨% من رأسمال الشركة وفي مصرف فرنسبك وتمثل ٤,٢٣% من رأس مال المصرف حيث تم تقييم الاستثمار بالقيمة العادلة حسب نشرة أسعار الأسهم في سوق دمشق للأوراق المالية. يمثل بند "أسهم" استثمار المصرف في أسهم شركات محلية غير مدرجة.

١١ - موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٥
٢٠١٤	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
شهادات إيداع من مصارف خارجية

٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٠,٢٧٠,١٠٨,٦٧٣
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٠,٢٧٠,١٠٨,٦٧٣

تحليل السندات والأذونات:

٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول ٢٠١٥
٢٠١٤	(غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٠,٢٧٠,١٠٨,٦٧٣
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٠,٢٧٠,١٠٨,٦٧٣

ذات عائد ثابت

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف
خارجي ذات عائد ثابت
يورو
٨٥,٠٠٠,٠٠٠
(١٨٦,٠٣٢)
٨٤,٨١٣,٩٦٨
٧٨,٥٠٤
٨٤,٨٩٢,٤٧٢
٣٠,٢٧٠,١٠٨,٦٧٣

القيمة الاسمية

الخصم

القيمة الدفترية

إطفاء الخصم

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية الفترة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
يورو	
٤٤,٩٤١,٣٨٩	الربع الأول ٢٠١٦
١٤,٩٨٩,٠١٣	الربع الثاني ٢٠١٦
٢٤,٩٦٢,٠٧٠	الربع الثالث
٨٤,٨٩٢,٤٧٢	
٣٠,٢٧٠,١٠٨,٦٧٣	

القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

شهادات إيداع من مصرف	
خارجي ذات عائد ثابت	
<u>يورو</u>	
١٠٨,٠٠٠,٠٠٠	القيمة الاسمية
(٣٧١,٧٢٦)	الخصم
١٠٧,٦٢٨,٢٧٤	القيمة الدفترية
<u>٢٦٥,٩٠٨</u>	إطفاء الخصم
<u>١٠٧,٨٩٤,١٨٢</u>	
<u>٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨</u>	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

يمثل بند شهادات إيداع، موجودات مالية صادرة عن مصارف خارجية ذات عائد ثابت ولها أسعار سوقية، محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

القيمة الاسمية	تاريخ الاستحقاق
<u>يورو</u>	
٧٩,٩٣٤,٦٢٥	الربع الأول ٢٠١٥
١٦,٩٧٦,٦٣٥	الربع الثاني ٢٠١٥
١٠,٩٨٢,٩٢٢	الربع الثالث ٢٠١٥
<u>١٠٧,٨٩٤,١٨٢</u>	
<u>٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨</u>	القيمة بالليرة السورية حسب سعر الصرف المتداول في نهاية السنة

١٢ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.	
		فوائد وإيرادات برسوم القبض
١٣,٣٩٩,٩٧٢	٣٤,٤٨٣,٦٣٦	مصارف
١٢٢,٠٥٦,١٩٠	١٨٩,٩٩٤,٥٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٢٥,٤٦٥,٩١٦	٤٥,٣٢١,٨٩٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - أفراد
١٦٠,٩٢٢,٠٧٨	٢٦٩,٨٠٠,١٠٨	
٨٧٧,٢٩٥,٦٤٥	٨٢٨,٦٨٨,٨٠٤	إيجارات مدفوعة مقدماً
٢٤٧,٨٧٦,٣٦٤	٢٨١,٦٨٧,٦٠٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٤,٦٠١,٠٠٣	٨٤,٢٢٠,٩٩١	تأمينات نقدية قابلة للاسترداد
١٧,٦٢٦,٦٩٤	١٦,٧٦٦,٤٨١	مخزون طوابع مالية ومطبوعات
٧,١٠٣,٤٥٤	١,٧٤٤,٦٢٦	قيم برسوم التحصيل
-	-	المستحق من الأطراف ذات العلاقة
١٢,١١٢,٩٢٦	١٤,٥٠١,٠٢٣	سلف موظفين
٣,٥٤٩,٠٠٠	٣,٥٤٩,٠٠٠	ترخيص بطاقات الفيزا
٧٠,١٠٧,٩٥٧	٧,٨٠٣,٧٨٠	دفعات مقدمة إلى موردي خدمات
٣٩٦,٦٢٥,٣٤٦	٦٠٠,٧٧٨,٦٦٩	ذمم مدينة أخرى*
(٣٩٦,٦٢٥,٣٤٥)	(٦٠٠,٧٧٨,٦٦٩)	مخصص ذمم مدينة أخرى*
٢٧٧,٨٤٣,٩٩٩	٤١٢,٠٥٧,٠١٥	حسابات مدينة أخرى
٦٦,٨١٠,٠٠٠	١٥١,٣٦٠,٠٠٠	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
٢,٩٧٥,٤٨٩,٠٦٠	٣٣٦,٨١٩,٨٤٠	تسوية حسابات اتفافية مقايضة العملات***
<u>٤,٧٧١,٣٣٨,١٨١</u>	<u>٢,٤٠٨,٩٩٩,٢٧٠</u>	

* يمثل بند ذمم مدينة أخرى أرصدة ناجمة عن عدة سرقات تعرض لها المصرف في بعض من فروعها خلال الأعوام ٢٠١١، ٢٠١٢ و ٢٠١٣ بعد الأخذ بالاعتبار نتائج التحقيقات والتدفقات النقدية المتوقعة من شركات التأمين، قام المصرف بتشكيل مخصصات لتغطية الخسائر.

** يمثل المبلغ قيمة عقارات تم الحصول عليها استيفاءً للتسهيلات الائتمانية العائدة لثلاثة عملاء بموجب مزادات علنية خلال عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤، على أن تتم تصفية العقارات خلال سنتين من تاريخ الحصول عليها وفق أحكام المادة ١٠٠/٢/ب من القانون رقم ٢٣ لعام ٢٠٠٢. ولقد حصل المصرف على موافقة من مصرف سورية المركزي بتمديد المهلة الممنوحة لتصفية العقارات التي تجاوزت السنتين من تاريخ الحصول عليها حتى نهاية عام ٢٠١٥.

كانت حركة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٩٥٠,٠٠٠	٦٦,٨١٠,٠٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦٤,٨٦٠,٠٠٠	٨٤,٥٥٠,٠٠٠	إضافات خلال الفترة / السنة
<u>٦٦,٨١٠,٠٠٠</u>	<u>١٥١,٣٦٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

*** قام المصرف بعدد من عقود مقايضة العملات مع أحد الأطراف ذات العلاقة، حيث يمثل هذا البند القيمة العادلة للمشتق الضمني للعقود الآجلة والناجم عن التزام المصرف بشراء العملات الأجنبية مقابل الليرة السورية بسعر الصرف المتفق عليه بموجب عقود المقايضة عند انتهاء الآجال المحددة.

تم تحقيق أرباح من عقود مقايضة العملات مبلغ ٧٣,٠٥٢,٠٢٣ ليرة سورية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)، تم قيدها ضمن بند صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز. إن الغاية من قيام المصرف بعقود مقايضة العملات هو تسهيل عملياته ونشاطاته الأساسية.

١٣ - وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

بناءً على أحكام المادة (١٢) للفقرة (ب) من التعليمات التنفيذية للقانون رقم (٢٨) لعام ٢٠٠١ يتوجب على مصارف القطاع الخاص أن تحتجز ١٠% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي كحساب مجمد بدون فوائد يمكن استرداده عند تصفية المصرف.

بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كالتالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	٢٤٦,٠٧٣,٨٥٠	ليرة سورية
١,٠١٩,٣٣٠,٩٥٢	١,٦٢٩,٩٢٠,٢٨٥	دولار أمريكي
<u>١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢</u>	<u>١,٨٧٥,٩٩٤,١٣٥</u>	

١٤ - ودائع مصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٦٤٥,٥٠٣,٠٢٣	٢٤,٣٤٠,٢٢٥	٣,٦٢١,١٦٢,٧٩٨
٧٩,١٣٥,٠٠٠	-	٧٩,١٣٥,٠٠٠
٧٧,٩٣١,٩٩١	٣٧,٣٣١,٩٩١	٤٠,٦٠٠,٠٠٠
٣,٨٠٢,٥٧٠,٠١٤	٦١,٦٧٢,٢١٦	٣,٧٤٠,٨٩٧,٧٩٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
١,٧٣٤,٨١٠,٣٢٤	١٦,١١٤,٥٣٣	١,٧١٨,٦٩٥,٧٩١
١١٠,١٠٩,٧٤٦	٤٩,٦١٩,٧٤٦	٦٠,٤٩٠,٠٠٠
٤٦,٠٤١,٠٦٠	٥,٤٤١,٠٦٠	٤٠,٦٠٠,٠٠٠
١,٨٩٠,٩٦١,١٣٠	٧١,١٧٥,٣٣٩	١,٨١٩,٧٨٥,٧٩١

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أقل من ٣ أشهر)
ودائع لأجل (استحقاقها الأصلي أكثر من ٣ أشهر)*

* يمثل بند ودائع لأجل من مصارف خارجية (استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر) ودائع مجمدة كتأمينات نقدية مقابل كفالات.

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٨٨,١٤٦,٤٦٣,٩٩٠	١٠٥,٩٩٦,٥١٥,٠٩٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٢٧٢,٢٧٣,٦٩١	٢٨,٢٨٠,٢٦٧,٥٤١	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار*
٥,٧٥١,٤٦١,٨١٠	٥,٣٣٠,٧١٩,٨٥٤	ودائع التوفير
١١٨,١٧٠,١٩٩,٤٩١	١٣٩,٦٠٧,٥٠٢,٤٩٢	المجموع

* تتضمن الودائع لأجل وخاضعة لإشعار، ودائع مجمدة من شركات صرافة بلغت ١٤٨,١٧٢,٥٥٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) أي ما نسبته ١٠,١٠% من إجمالي ودائع الزبائن، حيث أنه بموجب القرار رقم ٢٤ بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠٠٦ يتوجب على مؤسسات الصرافة أن تحتفظ باحتياطي نقدي قدره ٢٥% من رأس مالها لدى المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

بلغت ودائع القطاع العام السوري ٢٥٣,٥٠٥,٣٥٦ ليرة سورية أي ما نسبته ٠,١٨ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ١,٢٣٧,٤٥٩,٨٥٥ ليرة سورية أي ما نسبته ١,٠٥ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٠٥,٩٩٦,٥١٥,٠٩٧ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٥,٩٢ % من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل ٨٨,١٤٧,٠٢٥,٢٨١ ليرة سورية أي ما نسبته ٧٤,٥٩ % من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٤٦٦,٠٠٧,١٢٨	١,٧٣٣,٦١٤,٤٤٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١,٥٩٧,٧١٨,٨٠٣	٢,٠٩٤,٢٤٧,٤٨٨	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
<u>٣,٠٦٣,٧٢٥,٩٣١</u>	<u>٣,٨٢٧,٨٦١,٩٢٨</u>	

١٧ - مخصصات متنوعة

الحركة على المخصصات المتنوعة هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	رصيد نهاية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	تأثير فروقات أسعار صرف	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده إلى الإيرادات	رصيد نهاية الفترة / السنة
٢٠,٩٥٧,٤٨٧	٣٣٠,٢٩٧,٦٦٨	٣٢٢,٩٤٦,١٦٩	٨,١٥٠,١٢٢	-	(٢١,٧٥٦,١١٠)	٣٣٠,٢٩٧,٦٦٨
١,٢٨٧,٣٩٩,٤٢٠	١,٩٥٦,٤٤٨,٤٢٦	١٦٧,١١٦,٧٦٣	٥١١,٩٣٢,٢٤٣	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	١,٩٥٦,٤٤٨,٤٢٦
٣,٩٢٤,٩٩١	١٧,٥٢٨,٥٥٩	١٣,٦٠٣,٥٦٨	-	-	-	١٧,٥٢٨,٥٥٩
٦,٧٧٨,١٥٥	٥,٢٦٤,٢١٠	-	-	(١,٥١٣,٩٤٥)	-	٥,٢٦٤,٢١٠
٣٦,١٣١,٩٧٥	٥٣,١٦٩,٥٠٩	٤,٨٠٥,٦٢٠	١٢,٢٣١,٩١٤	-	-	٥٣,١٦٩,٥٠٩
٥,٤٨٨,٧٢٨	٨,٧٨٠,٤٤٧	-	٣,٢٩١,٧١٩	-	-	٨,٧٨٠,٤٤٧
<u>١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦</u>	<u>٢,٣٧١,٤٨٨,٨١٩</u>	<u>٥٠٨,٤٧٢,١٢٠</u>	<u>٥٣٥,٦٠٥,٩٩٨</u>	<u>(١,٥١٣,٩٤٥)</u>	<u>(٣١,٧٥٦,١١٠)</u>	<u>٢,٣٧١,٤٨٨,٨١٩</u>

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - زبائن (غير منتجة) ٢٠,٩٥٧,٤٨٧

مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف ١,٢٨٧,٣٩٩,٤٢٠

مخصص مركز القطع التشغيلي ٣,٩٢٤,٩٩١

مخصص غرامات ضريبية ٦,٧٧٨,١٥٥

مخصصات مقابل أعباء محتملة* ٣٦,١٣١,٩٧٥

مخصصات أخرى ٥,٤٨٨,٧٢٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

التسهيلات الائتمانية غير المباشرة:

١١١,٠٩٥,٢٩٦	٢٠,٩٥٧,٤٨٧	٩٠٩,٠٠٠	٦,٩٢٥,٧٨٨	-	(٩٧,٩٧٢,٥٩٧)	٢٠,٩٥٧,٤٨٧
٣٥٤,٩٤١,١٧٤	١,٢٨٧,٣٩٩,٤٢٠	٨٧٢,٣٣٧,٨٦٠	٦٠,١٢٠,٣٨٦	-	-	١,٢٨٧,٣٩٩,٤٢٠
٣,٨٤٤,٩٨٨	٣,٩٢٤,٩٩١	٨٠,٠٠٣	-	-	-	٣,٩٢٤,٩٩١
٤١,٥٣٤,٥١٢	٦,٧٧٨,١٥٥	٤,٠٩٩,٢٩٩	-	(١٤,٣٨٦,٠١٨)	(٢٤,٤٦٩,٦٣٨)	٦,٧٧٨,١٥٥
٢٤,٦٥٣,٢٧٣	٣٦,١٣١,٩٧٥	٧,٠٤٥,٠٦٧	٤,٩٥٨,٧٥٨	-	(٥٢٥,١٢٣)	٣٦,١٣١,٩٧٥
١٠٠,٣٩٢,٤٦١	٥,٤٨٨,٧٢٨	٣,٩٥٦,٢٥٠	٣٥,٨١٤,٠١٧	-	(١٣٤,٦٧٤,٠٠٠)	٥,٤٨٨,٧٢٨
<u>٦٣٦,٤٦١,٧٠٤</u>	<u>١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦</u>	<u>٨٨٨,٤٢٧,٤٧٩</u>	<u>١٠٧,٨١٨,٩٤٩</u>	<u>(١٤,٣٨٦,٠١٨)</u>	<u>(٢٥٧,٦٤١,٣٥٨)</u>	<u>١,٣٦٠,٦٨٠,٧٥٦</u>

تم احتساب مخصص مركز القطع التشغيلي بناء على المادة السابعة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢/م/ن/ب١ الصادر بتاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ حيث يتوجب على المصارف العاملة في سوريا أن تحتجز مؤونة لتقلبات أسعار الصرف على أساس ٥٠% من وسطي مراكز القطع التشغيلية خلال الشهر.

يمثل بند مخصص التزامات ناتجة عن كفالات مالية - مصارف كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) مخصص مقابل كفالات بقيمة تقريبية ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية ممنوحة لجهة محلية بكفالة صادرة عن مصارف خارجية.

* تم تشكيل مؤونات تتعلق بالخسائر المحتملة مقابل الموجودات النقدية للبنك في الفروع المغلقة.

١٨ - ضريبة الدخل

الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

أ- مخصص ضريبة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
١,٣١٥,٠١١	٧٠,٢٤٤,٩٩٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	(١٠٥,٤١٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٨,٤٩٠,٦١٣	٤٧٨,٦٨٣,٢٨١	مصروف ضريبة الدخل
٥٠,٤٣٩,٣٧١	٨١,٨٢٢,١٢٤	صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة
<u>٧٠,٢٤٤,٩٩٥</u>	<u>٦٣٠,٦٤٤,٩٨٨</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يتكون بند صافي تسويات ضريبية عن دخل سنوات سابقة مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
-	٨١,٨٢٥,٣٨٤	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨
-	(٣,٢٦٠)	استرداد ضريبة عن عام ٢٠٠٩
٥٠,٤٣٩,٣٧١	-	ضريبة مستحقة عن عام ٢٠٠٩ (تسوية)
<u>٥٠,٤٣٩,٣٧١</u>	<u>٨١,٨٢٢,١٢٤</u>	

خلال عام ٢٠١٥ تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بمبلغ ٢١,٠٧٣,٦٦٤ ليرة سورية كضريبة عن عام ٢٠٠٧ ومبلغ ٦١,٤٠٩,٢٢٥ ليرة سورية كضريبة إضافية عن عام ٢٠٠٨، وكان المصرف قد شكل مسبقاً مخصصاً بقيمة ٦٥٧,٥٠٥ ليرة سورية، إثر ذلك قام المصرف بتشكيل مخصص إضافي بقيمة ٢٠,٤١٦,١٥٩ ليرة سورية، وقام بتقديم اعتراض لدى الدوائر المالية ومازال الاعتراض قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٤، تم تكليف المصرف بشكل مبدئي بتكليفين عن عام ٢٠٠٩، قيمة الأول ١٠٨,٦٧٦ ليرة سورية والثاني ٥٠,٣٣٠,٦٩٥ ليرة سورية كضريبة إضافية، قام المصرف إثر ذلك بتشكيل مخصص بكامل المبلغ وقدم اعتراض لدى الدوائر المالية عن كلا التكليفين. خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ صدر قرار نهائي بشأن الاعتراض المقدم على التكليف الأول وكلف المصرف بدفع مبلغ ١٠٥,٤١٢ ليرة سورية كضريبة نهائية دفعها المصرف وردّ المبلغ الباقي من المخصص كاسترداد ضريبة عن عام ٢٠٠٩، وما زال الاعتراض المقدم على لتكليف الثاني قيد الدراسة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩
٢,٩١١,٣٨٤	(٢,٩١١,٣٨٤)
(٣,٠٦٠,٦٠٣)	٨,٧٣١,٩٧٢
<u>٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩</u>	<u>٢٩٣,٢٧٧,٣٣٧</u>

ب- موجودات ضريبية مؤجلة:

الرصيد في أول الفترة / السنة
التغييرات الناتجة عن أعمال المصرف خلال الفترة / السنة
التغييرات الناتجة عن أعمال الشركة التابعة خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج- مطلوبات ضريبية مؤجلة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
ل.س.	ل.س.
٦,٧٠٤,٣٧٥	٥,٨٥٤,٣٧٥
(٨٥٠,٠٠٠)	(٥,٨٥٤,٣٧٥)
<u>٥,٨٥٤,٣٧٥</u>	<u>-</u>

الرصيد في أول الفترة / السنة
التغير الناتج عن تغير في القيمة العادلة لموجودات
مالية متوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

كانت حركة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	ضريبية مؤجلة	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٦,٧٠٤,٣٧٥	٢٨٧,٦٠٥,٩٦٨	٥,٨٥٤,٣٧٥	٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٢,٩١١,٣٨٤	-	٨,٧٣١,٩٧٢	إضافات
(٨٥٠,٠٠٠)	(٣,٠٦٠,٦٠٣)	(٥,٨٥٤,٣٧٥)	(٢,٩١١,٣٨٤)	إطفاءات
<u>٥,٨٥٤,٣٧٥</u>	<u>٢٨٧,٤٥٦,٧٤٩</u>	<u>-</u>	<u>٢٩٣,٢٧٧,٣٣٧</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

تم احتساب ضريبة الدخل الظاهرة في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢,٥٧٥,٩٩٠,١٩٦	٧,٠٣٨,٧٠٤,٦٢٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		يضاف:
٥٢,٧٩٠,٣٣٠	٦٤,٠٥٣,٤٠٨	استهلاك المباني
٥,٤٧٦,٩٩٧	٢١,٧١٥,٨٥٢	إطفاء الفروع
١,٧٤٥,٤٩٠	١٣,٦٠٣,٥٦٨	مؤونة تغير أسعار صرف
		مخصص الديون غير المنتجة والتي تزيد على النسب المحددة في
-	٢٢٢,٨٥٦,٢٣٦	القرار ٥٩٧/م ن/ب ٤ وتعديلاته
-	٨٠,١٠٦,٨٧٠	مخصص الديون المنتجة
١,٨٧٩,٧٣٩	٩٩٤,٠١٦	غرامات ضريبية
		ينزل:
(٣,٤٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٥٥,٧٥٠)	أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع
(١,٨٠٦,٨٤٢,٧٢٦)	(٥,٥٢٧,٨٠٦,٠٥٤)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	استرداد ديون تم اخذ مؤونات لها من عام ٢٠٠٩
(٩١,٢٣٣,٤٥٩)	(٧٧,٦١٧,٤١٧)	أرباح شركة تابعة
(٢٥,٩٨٣,٥٨٥)	-	استرداد غرامات ضريبية
٧١٠,٤٢٢,٩٨٢	١,٨٢٣,٥٥٥,٣٥٤	الأرباح الخاضعة للضريبة
١٧٧,٦٠٥,٧٤٥	٤٥٥,٨٨٨,٨٣٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة (٢٥% من الأرباح الخاضعة للضريبة)
-	٢٢,٧٩٤,٤٤٢	ضريبة إعادة الإعمار
-	٨١,٨٢٥,٣٨٤	إضافات مخصصات سنوات سابقة
-	(٣,٢٦٠)	استرداد مخصصات سنوات سابقة
١٠,٨٧٥,٩٠٥	(٨,٧٣١,٩٧٢)	(استرداد) / مصروف ضريبة دخل شركة تابعة
١٨٨,٤٨١,٦٥٠	٥٥١,٧٧٣,٤٣٣	صافي مصروف ضريبة الدخل

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	فوائد مستحقة غير مدفوعة:
٢٧٥,٧٢٦,٩٥١	٣٦٩,٢٩٩,٠١٤	ودائع الزبائن
٢,٧٥٠	١٩٦,٣٣٨	ودائع مصارف
٢٤,٥٠٠,٠٨٤	٤٩,٧٧٨,٦٢٩	تأمينات نقدية
٣٠٠,٢٢٩,٧٨٥	٤١٩,٢٧٣,٩٨١	
١,٦٦٢,٥٩٦,٩٦٦	١,٤٠٠,٧١٣,٩٧١	شيكات مصدقة وقيد التحصيل
٥٣,٩٨١,٩٥٣	٤٦٣,٥٥٢,٣٩٢	حوالات وأوامر وقيم برسم الدفع
١٩٤,١٧٠,٠٩٤	١٧٢,٤٩٨,٠٥٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٢٢٩,٨٣٩,٧٠١	١٦٤,٥٣٧,٨٩٤	الأمانات الضريبية والتأمينات الاجتماعية
٤,٠٢٦,٥١١	٥,٩٦٥,٣٢٠	المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٣٠-أ)
٤٢,٥٦٤,١٥٨	٧٩,٣١٤,٢٣٦	دفعات مقدمة من العملاء
٣٨,٩٦٥,٣٣٩	٩٣,٥٠٨,٤٣٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٢٧,٨٨٤,٢١٩	٢١٩,٦٢٣,٠٩٧	مصاريف مستحقة لموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣٠-أ)
١,٦١٢,٧٩٥	٣١٢,٠٢٠	أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح رقم ٣٠-أ)
١٢٩,٧٣٠,٧٨٠	٦٤٩,٠٦٧,١٩٢	التزام مقابل عمليات مقايضة العملات
١٩١,١١٧,٦٣٢	٢٠٢,٤١١,٠٥٣	حسابات دائنة أخرى
٢,٩٧٦,٧١٩,٩٣٣	٣,٨٧٠,٧٧٧,٦٤٢	

٢٠ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال المصرف المصرح به والمكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥٠٠ ليرة سورية للسهم.

تم تجزئة أسهم المصرف بتاريخ ١١ كانون الأول ٢٠١٢ حيث أصبحت القيمة الإسمية للسهم تبلغ ١٠٠ ليرة سورية ويصبح عدد الأسهم الإجمالي ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم.

جميع أسهم المصرف الإسمية تقسم إلى فئتين:

فئة أ- وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا من قبل أشخاص سوريين طبيعيين أو معنويين وتسدد قيمتها بالليرات السورية. باستثناء السوريين المقيمين في الخارج اللذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتابهم بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

فئة ب- وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو معنويين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في الأسواق المجاورة.

يملك بنك بيمو - لبنان ما نسبته ٢٢% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

يملك البنك السعودي الفرنسي ما نسبته ٢٧% من رأس مال المصرف من خلال تملكه لأسهم من الفئة ب.

قرر مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١١ بيع حصته في بنك بيمو السعودي الفرنسي والإستقالة من عضوية مجلس إدارة المصرف وذلك إعتماً على تقييمهم الخاص للمخاطر المالية في سورية كما ورد في تصريحهم على الموقع الإلكتروني الخاص بهم. لم يتم بيع الأسهم المذكورة حتى تاريخ الموافقة على هذه البيانات المالية الموحدة.

بتاريخ ٤ كانون الثاني ٢٠١٠ صدر القانون رقم ٣ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم ٢٨ لعام ٢٠٠١ والمرسوم رقم ٣٥ للعام ٢٠٠٥ الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال المصارف التقليدية في الجمهورية العربية السورية ليصبح ١٠ مليارات ليرة سورية فيما يخص المصارف التقليدية، وقد منح المصارف المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها وزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وقد تم تمديد المهلة لتصبح أربع سنوات بموجب القانون رقم (١٧) لعام ٢٠١١.

يتوزع رأس المال بين الليرة السورية والدولار الأمريكي كما يلي:

عدد الأسهم	العملة الأصلية	التكلفة التاريخية
سهم		ل.س.
٢٨,٦٠٢,٦٩٠	٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١	٢,٨٦٠,٢٦٨,٩٩١
٢١,٣٩٧,٣١٠	٤٣,٦٤٥,٠٧١	٢,١٣٩,٧٣١,٠٠٩
٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢١ - احتياطي عام لمخاطر التمويل

بناءً على أحكام القرار ٦٥٠/م/ن/ب/٤ تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ والمعدل لبعض أحكام القرار ٥٩٧/م/ن/ب/٤ تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ يتوجب على المصارف في حال تحقيق أرباح في نهاية العام حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل يحسب كالتالي:

- ١% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
- ٠,٥% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
- ٠,٥% إضافية من جزء التسهيلات الائتمانية المنتجة (العادية والتي تتطلب اهتمام خاص) المباشرة الممنوحة بضمانة شخصية أو بدون ضمانة

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ تم الاستمرار بتعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام ٢٠١٤ وقد بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مبلغ ١٨٤,٦٦٠,١٩٢ ليرة سورية وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بالقرار (٩٠٢/م/ن/ب/٤) والقرارات المعدلة له.

٢٢ - التغيير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	الرصيد في أول الفترة / السنة
١٩,٨٦٠,٨٩٨	٧,٨٧٩,٨٢٥	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من خسائر غير محققة
(١٥,٩٣٩,٠٢٥)	(٩,٠٧٣,٦٧٧)	في القيمة العادلة للموجودات المالية المتوفرة للبيع خلال الفترة / السنة
٣,١٠٧,٩٥٢	(٢,٩١١,٣٨٤)	العائد إلى حقوق الملكية للمساهمين في المصرف من التغيير
٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٤,٣٧٥	في موجودات ضريبية مؤجلة
		التغيير في مطلوبات ضريبية مؤجلة (إيضاح رقم ١٨ - ج)
<u>٧,٨٧٩,٨٢٥</u>	<u>١,٧٤٩,١٣٩</u>	

٢٣ - الخسائر المتراكمة والأرباح المدورة القابلة للتوزيع

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم ٣٦٢ لعام ٢٠٠٧ والتعميم رقم ٩٥٢/١٠٠/١ الصادر بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٠٩ يتم فصل الأرباح المدورة / (الخسائر المتراكمة) لفروقات القطع الغير محققة الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة.

بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) مبلغ ١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥ ليرة سورية (مقابل ١,٢٧٩,٤٨٠,٠٣٥ ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

٢٤ - الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
		إيرادات فوائد ناتجة عن:
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - شركات
٧٢٧,٥٤٦,١٤١	١,٠٢٤,٨٤٥,٩٩٧	حسابات جارية مدينة
١,١٥٦,٣٢٩,٥٦٨	١,٧٨٩,٧١٥,٨٨٧	قروض وسلف
٢٨,٣١٧,٨٧٤	٩,٤٦١,٤٢١	سندات محسومة
١٩٤,٦٧٩,٩٨٠	٣٨٠,٦٩٦,١٥٣	تسهيلات مباشرة - أفراد
٩٠,٨٩٩,٤٠٨	١٩٥,١٤٠,١٧٦	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
١٩١,٩١٣,٥٠٣	٧١,٢٨٣,٢٥٩	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٢,٣٨٩,٦٨٦,٤٧٤</u>	<u>٣,٤٧١,١٤٢,٨٩٣</u>	

٢٥ - الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
١٨,٥٤١	٢,٧٧١,٩٤٥	ودائع المصارف
		ودائع الزبائن
١,٠٣٣	١٣٧	حسابات جارية
٢٥٣,٨١٩,٢٤٦	٣١٢,٣٤٠,١٥١	ودائع التوفير
٨٨٧,٢٠٣,٠٧٥	٧٩٣,٤٦٣,٤٩٢	ودائع لأجل
٦١,٢٧٢,٣٨٥	٥١,٤٠٢,٣٤٨	تأمينات نقدية
<u>١,٢٠٢,٣١٤,٢٨٠</u>	<u>١,١٥٩,٩٧٨,٠٧٣</u>	

٢٦ - خسائر موجودات مالية للمتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٢٠,٧٠٠	-	توزيعات أرباح على الأسهم
(٦٤٨,٦٧٩)	(٣٥٥,٦٢٠)	خسائر تقييم غير محققة - أسهم
(٦,٩٩١)	(٦٤٣,٦٥٩)	خسائر بيع محققة - أسهم
<u>(٦٣٤,٩٧٠)</u>	<u>(٩٩٩,٢٧٩)</u>	

٢٧ - أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)		
٢٠١٤	٢٠١٥	
ل.س.	ل.س.	
٣,٤٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٥,٧٥٠	أنصبة أرباح موزعة عن أسهم الشركة المتحدة للتأمين (إيضاح رقم ٣٠-ب)
<u>٣,٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٠٥٥,٧٥٠</u>	

٢٨ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة العائد إلى مساهمي المصرف كما يلي:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
٢,٣٦٧,١٥١,٢٩٩	٦,٤٦٥,٠٥٦,٠١٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٧,٣٤	١٢٩,٣٠

ربح الفترة العائد لمساهمي المصرف (ليرة سورية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال الفترة (سهم)
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (ليرة سورية)

تتطابق ربحية السهم الأساسية والمخفضة في القيمة لعدم وجود أدوات أصدرها المصرف ذات تأثير على حصة السهم في الأرباح عند تحويلها.

٢٩ - النقد و ما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي :

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)	
٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
٤٧,٠١٤,٢٨٣,٦١٦	٤٠,٣٩٤,٤٤٨,٠٧٤
١٥,٠٨٦,٤٩٨,٩٨٩	٤٣,٧٢٤,٦٢٧,١٩٦
(٢,٠٥٤,٠٢٦,٩٢٦)	(٣,٧٢٤,٦٣٨,٠٢٣)
٦٠,٠٤٦,٧٥٥,٦٧٩	٨٠,٣٩٤,٤٣٧,٢٤٧

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (باستثناء احتياطي نقدي الزامي
و حساب محمد لدى مصرف سورية المركزي)
أرصدة لدى مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)
ودائع مصارف (استحقاقها الأصلي خلال فترة ٣ أشهر أو أقل)

لا يستخدم الاحتياطي النقدي الإلزامي لدى مصرف سورية المركزي في أنشطة المصرف التشغيلية اليومية، لذلك لا يعتبر جزء من النقد وما يوازي النقد.

٣٠ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

يقوم المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بالإضافة إلى التعاملات مع أعضاء الإدارة العليا بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة وكبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة المسموح بها. إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ما عدا تسهيلات ائتمانية مباشرة تم منحها لإثنين من الأطراف ذات العلاقة بقيمة ٣٦٠,٨٨٣,٢٥٥ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) (مقابل مبلغ ٣٢٧,١٢٥,٦٤٨ ليرة سورية تم تصنيفها على أنها ديون رديئة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤)، تم أخذ مخصصات لهذه الديون بقيمة ١,٥٩١,٦١٥ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) وهذه التسهيلات مغطاة بالكامل بضمانات مقبولة. كما تم الاحتفاظ بفوائد معلقة عليها بقيمة ١٢٨,٣٣٨,١٥٩ ليرة سورية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة).

تشمل المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة، المعلومات المالية المرحلية الموجزة لشركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة. إن حصة المصرف في رأس مال الشركة التابعة موضح كما يلي:

حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة %
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س.	ل.س.	
٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٦٧
<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة بيمو السعودي الفرنسي المالية المساهمة المغفلة

أ- بنود بيان الوضع المالي الموحد المرحلي الموجز

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,٦٩٩,١٢٠,٩٨٣	-	-	-	-	-	٤,٥٤٥,٨٣١,٣٩٠	١٥٣,٢٨٩,٥٩٣
٥,٦١٥,٦٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥,١٠٩,٢٩٥,٠٠٠	٥٠٦,٤٠٠,٠٠٠
١,٨٥١,٣٩٤,٠١٧	١,٣٤٩,٦٥٤,٢٥٩	٣٩٩,٨٢٢,٥١٨	١٠١,٩١٧,٢٤٠	-	-	-	-
١٢,١٦٦,٢١٠,٠٠٠	١,٣٤٩,٦٥٤,٢٥٩	٣٩٩,٨٢٢,٥١٨	١٠١,٩١٧,٢٤٠	-	-	٩,٦٥٥,١٢٦,٣٩٠	٦٥٩,٦٨٩,٥٩٣
١,٢٧٩,٦٢٥,٢٤٩	١,١١٤,٥٣٣,٨٤٩	٦,٦٨١,٨٥٨	٣١,٢٢٢,٣٥٩	-	١٢٧,١٨٧,١٨٣	-	-
٤٩٣,٢٩٣,٣٣٨	٣٣٣,٩٧٦,١٤٦	١٨,٩٢٣,٤٤١	-	-	١٤٠,٣٩٣,٧٥١	-	-
٥,٩٦٥,٣٢٠	-	-	-	-	-	-	٥,٩٦٥,٣٢٠
١٨,٥٧٦,٢٤٢	١٨,٥٧٦,٢٤٢	-	-	-	-	-	-
٣١٢,٠٢٠	٣١٢,٠٢٠	-	-	-	-	-	-
٢١٩,٦٢٣,٠٩٧	-	-	-	٢١٩,٦٢٣,٠٩٧	-	-	-
٧,٤٩٥,١٢١	٦,٠١٢,٩٢٦	١٢٤,٧٥٨	-	-	١,٣٥٧,٤٣٧	-	-
١٥٩,٣٩٢,٧٣٨	١٥٤,٦٧٠,٠٧٦	-	-	-	١١٣,٩٩٥	-	٤,٦٠٨,٦٦٧
٢,١٨٤,٢٨٣,١٢٥	١,٦٢٨,٠٨١,٢٥٩	٢٥,٧٣٠,٠٥٧	٣١,٢٢٢,٣٥٩	٢١٩,٦٢٣,٠٩٧	٢٦٩,٠٥٢,٣٦٦	-	١٠,٥٧٣,٩٨٧

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)

أرصدة دائنة

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة (إيضاح ١٩)

فوائد مستحقة

حسابات مجمدة

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
(٣٤٩,٤٤١,٧٩٢)	(٤٤,٦٤١,٧٩٢)	(٣٠٤,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٢٧,٣٠٦,٦٦٦	١٢٧,٣٠٦,٦٦٦	-	-	-	-	-	-
(٨٠,١٢٧,٥٥١)	-	-	-	-	-	(٨,١٦٥,٤٠٠)	(٧١,٩٦٢,١٥١)
(٨٢٧,٧١٠,٢١٧)	(٨٢١,١٤٠,٢١٧)	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١,٠٦٥,٧٨٦,٤٠٨	١,٠٤٧,٠٩٣,٦٢٧	٨٤٢,٧٨١	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
(٤٣٨,١٤٩,١٢٤)	-	-	-	-	-	(٣٨٤,٦٢١,٢٩٧)	(٥٣,٥٢٧,٨٢٧)
١١٠,٩١٦,٩٨٢	-	-	-	-	-	١١٠,٩١٦,٩٨٢	-
(٤٤,٥٧١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٤٤,٥٧١,٢٥٠,٠٠٠)	-
٤٤,٢٥٩,٠٠٢,٦٤٨	-	-	-	-	-	٤٤,٢٥٩,٠٠٢,٦٤٨	-

بنود خارج بيان الوضع المالي

ضمانات واردة	-
كفالات صادرة	-
كفالات واردة	(٧١,٩٦٢,١٥١)
ضمانات عقارية	-
ضمانات صادرة	-
بوالص استيراد	(٥٣,٥٢٧,٨٢٧)
بوالص تصدير	١١٠,٩١٦,٩٨٢
عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام	(٤٤,٥٧١,٢٥٠,٠٠٠)
عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم	٤٤,٢٥٩,٠٠٢,٦٤٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك بيمو	البنك السعودي الفرنسي
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
٣,٠٧١,٧٦٧,٠٤٨	-	-	-	-	-	٢,٩٦٨,٢٩٢,٢١٠	١٠٣,٤٧٤,٨٣٨
٥,٤٣٣,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥,١١٧,٠٠٠,٠٠٠	٣١٦,٥٠٠,٠٠٠
٤٧٤,٥٦٨,٨١١	-	٣٧٣,٨٠٩,٩٤٤	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	-	-	-	-
٨,٩٧٩,٨٣٥,٨٥٩	-	٣٧٣,٨٠٩,٩٤٤	١٠٠,٧٥٨,٨٦٧	-	-	٨,٠٨٥,٢٩٢,٢١٠	٤١٩,٩٧٤,٨٣٨
٨٩٣,٤٨٣,٨٧٥	-	١٣,٢١٥,٩٥٦	٢٧,٥٥٥,٧٧٤	-	٨٥٢,٧١٢,١٤٥	-	-
٤٥,٨٥٧,٠٤٩	-	١٢,٦١٤,٩٩٢	١,٠٦٥,٩١٩	-	٣٢,١٧٦,١٣٨	-	-
٤,٠٢٦,٥١١	-	-	-	-	-	-	٤,٠٢٦,٥١١
١,٦١٢,٧٩٥	١,٦١٢,٧٩٥	-	-	-	-	-	-
١٢٧,٨٨٤,٢١٩	-	-	-	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	-	-	-
٢,٠٦٠,٠٦٩	-	١٧٧,٨٩٦	٤,٤٩٧	-	١,٨٧٧,٦٧٦	-	-
٣,١١٠,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	٣,١١٠,٧٨٩
١,٠٧٨,٠٣٥,٣٠٧	١,٦١٢,٧٩٥	٢٦,٠٠٨,٨٤٤	٢٨,٦٢٦,١٩٠	١٢٧,٨٨٤,٢١٩	٨٨٦,٧٦٥,٩٥٩	-	٧,١٣٧,٣٠٠

بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد

أرصدة مدينة

حسابات جارية مدينة

ودائع لأجل

أرصدة التسهيلات الائتمانية

أرصدة دائنة

حسابات جارية دائنة

ودائع لأجل

المستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)

أنصبة أرباح موزعة غير مدفوعة (إيضاح ١٩)

مصاريف مستحقة (إيضاح ١٩)

فوائد مستحقة

حسابات مجمدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

المجموع	المساهمين	أطراف ذات علاقة	أعضاء مجلس الإدارة	موظفي الإدارة العليا	الشركة المتحدة للتأمين	بنك ييمو	البنك السعودي الفرنسي	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	(٣٤٦,٨٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	بنود خارج الميزانية
٦٠,٩٨٠,٣٨٨	-	٤٣,١٣٠,٣٨٨	١٧,٨٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	ضمانات واردة
(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	(٦,٥٧٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	ضمانات صادرة
٦٦,٣٩٩,٨٠٥	-	-	-	-	-	٢٠,٩٢٢,٥١٧	٤٥,٤٧٧,٢٨٨	ضمانات عقارية
(١٤٤,٥٤٩,٥٥٠)	-	-	-	-	-	(١١١,٠٧٥,٧٤٢)	(٣٣,٤٧٣,٨٠٨)	كفالات صادرة
٦٩,٤٦١,٨٧٨	-	-	-	-	-	٦٩,٤٦١,٨٧٨	-	بوالص استيراد
								بوالص تصدير
(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٣٦,٨٢٤,٠٤٠,٠٠٠)	-	عملات أجنبية للتسليم مقابل عملات أجنبية للاستلام
٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	-	-	-	-	٣٩,٦٦٩,٧٩٨,٢٨٠	-	عملات أجنبية للاستلام مقابل عملات أجنبية للتسليم

ب- بنود بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٤٨٨,٦٧٦	٤,٤٩٨,٩٤٥	-	٨,٣٤٠,٠٦٤	٤,٨٣٤,٦٢٥	١١٣,١٥٢,٣٧٤	١٣١,٣٢٧,٢٤٤	فوائد دائنة
-	-	-	-	(٢٢٢,٦٧٨)	(١٠,٤٥٧,٧٤٣)	(١٣,٣٧٧,٧٩٥)	فوائد مدينة
-	-	-	-	-	-	(٣٧,٥٩٨,٢٥٩)	مصاريف تأمين
-	-	-	-	-	-	٣,٠٥٥,٧٥٠	أنصبة أرباح موزعة (إيضاح ٢٧)
-	(٥٣,٤٢٠,٩١٤)	-	-	-	-	(٥٣,٤٢٠,٩١٤)	أتعاب إدارية
-	-	(٤٨٨,١٦٦,٨٥٢)	(٢٢,٣٠٦,٣٤٣)	-	-	(٥١٠,٤٧٣,١٩٥)	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	٧٣,٠٥٢,٠٢٣	-	-	-	-	٧٣,٠٥٢,٠٢٣	أرباح اتفاقية مقايضة عملات

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)

البنك السعودي الفرنسي	الشركة المتحدة للتأمين	موظفي الإدارة العليا	أعضاء مجلس الإدارة	أطراف ذات علاقة	المساهمين	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٤٦,٢٠٤	٥٤٠,٩٥٧	-	٧,٥١٧,٩٧٧	٣٤,٨٠٩,٨١٥	-	٤٣,١١٧,٢١٨	فوائد دائنة
-	(٩,٨٤٦)	-	(٥٣,٧٠٨)	(٨٣,٥٦٢)	-	(٣,٠٧٢,٢١٩)	فوائد مدينة
-	-	-	-	-	-	(٤٣,٠٣٩,٨٨٢)	مصاريف تأمين
-	-	-	-	-	-	٣,٤٠٠,٠٠٠	أنصبة أرباح موزعة (إيضاح رقم ٢٦)
-	(١٨,٢٣٨,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٨,٢٣٨,٠٠٠)	أتعاب إدارية
-	-	(١٩٩,٦٧٣,٢٤٠)	(٩,٧٠٦,٧٣٧)	-	-	(٢٠٩,٣٧٩,٩٧٧)	رواتب ومكافآت وتعويضات
-	١٥,٤٤٣,٩٤٧	-	-	-	-	١٥,٤٤٣,٩٤٧	أرباح عقود مقايضة عملات

ج- تعويضات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول (غير مدققة)

٢٠١٤	٢٠١٥
ل.س.	ل.س.
١٩٩,٦٧٣,٢٤٠	٤٨٨,١٦٦,٨٥٢
٩,٧٠٦,٧٣٧	٢٢,٣٠٦,٣٤٣
٢٠٩,٣٧٩,٩٧٧	٥١٠,٤٧٣,١٩٥

تعويضات ومكافآت موظفي الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

تطبيقاً للقرار رقم (٥٠٠ / م / ن / ب ٤) الصادر بتاريخ ١٠ أيار ٢٠٠٩ فإن المصرف يعمل على تصفية التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة خلال مدة أقصاها استحقاق هذه التسهيلات.

إن التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف ذات علاقة تحمل معدل فائدة يتراوح بين ١١% إلى ١٨,٥%.

الفوائد التي يتم دفعها على حسابات وودائع الأطراف ذات العلاقة تتراوح بين ٠,٢٥% و ١٠%.

٣١ - إدارة المخاطر

مقدمة عن إدارة المخاطر

إن أنشطة بنك بيمو السعودي الفرنسي (ش.م.م. عامة سورية) تحتوي عدد من المخاطر ولهذا فإن إدارة المخاطر تعتبر وبشكل فعال الأساس في المحافظة على متانة المصرف وربحيته.

إن عملية إدارة المخاطر تشمل التعرف، قياس، إدارة والرقابة المستمرة على المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء المصرف وسمعته، إضافة إلى ضمان توزيع فعال لرأس المال لتحقيق المعدل الأمثل للعوائد مقابل المخاطر .

تندرج مخاطر المصرف تحت الأنواع الرئيسية التالية:

أ- مخاطر الائتمان

ب- مخاطر السوق

ج- مخاطر السيولة

د- مخاطر التشغيل

الاستراتيجية العامة لإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر لدى المصرف تسير وفق مبادئ رئيسية تنسجم مع حجم نشاطاته وتعقيد عملياته وتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص. تتمثل تلك المبادئ بشكل أساسي بتوجيهات واستراتيجيات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر وسياسات المخاطر المعتمدة من قبله إضافة إلى استقلالية دائرة إدارة المخاطر.

تخضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف للتطوير المستمر لتواكب كافة المستجدات والنمو في أعمال المصرف والتوسع في خدماته، كما أن فلسفة إدارة المخاطر لدى المصرف مبنية على المعرفة والخبرة وقدرة الإدارة الإشرافية على الحكم على الأمور ووجود دليل واضح للصلاحيات موضوع من قبل مجلس الإدارة.

الهيكل التنظيمي ووظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة في المصرف إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

إدارة المخاطر

هي الجهة المسؤولة عن حسن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ويتفرع عنها الأقسام التالية:

- **قسم مخاطر التسليف والسوق:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الشركات التي هي بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف وكذلك البنوك التي يود المصرف التعامل معها سواء بشكل حسابات جارية أو توظيفات لأموال المصرف ثم يقوم القسم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها. كما يقوم القسم بالمراجعة الدورية لهذه الملفات بمعدل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- **قسم إدارة الإئتمان:** يعنى هذا القسم بإدارة ملفات الإئتمان من حيث التأكد من مطابقتها للموافقة الائتمانية الممنوحة من الجهة مانحة التسهيل الائتماني وذلك من خلال التأكد من وجود وشرعية الضمانات والوثائق والمستندات المطلوبة ومطابقتها للإجراءات والسياسات الائتمانية الخاصة بالمصرف، ومن ثم يقوم القسم بتفعيل التسهيلات الائتمانية للزبون وتسجيل الضمانات الواردة على النظام المصرفي وحفظها في مكان آمن.
- **قسم مخاطر التجزئة المصرفية:** يعنى هذا القسم بدراسة ملفات العملاء من الأفراد والمؤسسات الصغيرة الذين هم بصدد الحصول على تسهيلات إئتمانية من المصرف ثم يقوم بوضع التوصيات المناسبة ورفعها لجهات أخذ القرار في المصرف على اختلاف مستوياتها.
- **قسم مراقبة الإئتمان:** يعنى هذا القسم وبشكل أساسي بعملية مراقبة ومتابعة التسهيلات الائتمانية بعد منحها والتأكد من التزام العملاء بسداد التزاماتهم وفقاً لمبالغها وتواريخ استحقاقها وإرسال تقارير إلى الأقسام المختصة بالمبالغ المستحقة وغير المدفوعة والتجاوزات العائدة لعملاء كل قسم ويقوم القسم أيضاً بتصنيف عملاء المصرف واحتساب قيمة الاحتياطات ومخصصات التدني الواجب احتجازها لتغطية المخاطر الائتمانية. بالإضافة لذلك، يحضّر القسم التقارير المتعلقة بإدارة المخاطر وخاصة المخاطر الائتمانية والتي يتم تقديمها وعرضها على الإدارة العليا ومصرف سورية المركزي.
- **قسم توجيه المخاطر التشغيلية:** يعنى هذا القسم بمراقبة سائر أعمال وإدارات وأقسام المصرف التي قد ينجم عنها مخاطر تشغيلية بأسباب بشرية أو آلية، من داخل المصرف أو من خارجه، وذلك بالحصر والقياس والتأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرف ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

الخزينة

هي الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات المصرف والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل في المصرف.

التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بتدقيق عملية إدارة المخاطر بشكل دوري حيث يراجع مدى توافق المصرف مع الإجراءات والسياسات المتبعة. وتتم مناقشة نتائج التدقيق مع الإدارة وترفع التقارير والاقتراحات إلى لجنة التدقيق.

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر المصرف بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناء على تقدير لإجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الإحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس المصرف أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

يتم مراقبة وضبط المخاطر بناء على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية المصرف وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم المصرف بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والزبائن والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربعي. يستلم مجلس الإدارة تقريراً شاملاً عن المخاطر بشكل ربع سنوي لتزويده بجميع المعلومات اللازمة لتقييم مخاطر المصرف.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات المصرف كافة.

سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وأساليب تخفيفها

أ- المخاطر الائتمانية : تنشأ المخاطر الائتمانية عن تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر، وعادة يتم تمييز ثلاث أنواع تحت المخاطر الائتمانية وهي مخاطر تعثر الطرف المقابل، مخاطر التسوية، ومخاطر البلد.

إن العوامل الأساسية لإدارة مخاطر الائتمان بشكل فعال هي:

- إيجاد بيئة مناسبة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- العمل ضمن إطار واضح وسليم للموافقات والصلاحيات.
- المحافظة على إدارة إئتمان ملائمة ، وتوفير آليات وأدوات للقياس والرقابة.
- التأكد من وجود ضوابط كافية على إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.

ولتحقيق ما ذكر يقوم المصرف بوضع سياسة ائتمانية واضحة تتضمن سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة (فرد أو مؤسسة) ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

الفرضيات الأساسية لإجراء اختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية

يستخدم المصرف فرضيات متعددة لإجراء اختبارات الجهد على المحفظة الائتمانية. تغطي هذه الفرضيات بشكل عام المخاطر الائتمانية المتوقعة والزيادة في مخصصات التدني المطلوبة لتغطية هذه المخاطر.

يندرج تحت هذه الفرضيات زيادة وانتقال في الديون غير المنتجة من كل فئة دين إلى الفئة الأدنى بنسب وسيناريوهات متعددة وفقاً للمخاطر الائتمانية المتوقعة في كل منطقة. بالإضافة لذلك، تختبر الفرضيات المستخدمة أثر التدهور في الجودة الائتمانية للتعرضات الائتمانية للقطاعات الاقتصادية والانخفاض في القيمة السوقية للضمانات العقارية على الديون غير المنتجة ومخصصات التدني.

تشمل إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية ما يلي:

١. تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى الممكن منحه لأي عميل أو مجموعة من العملاء وذلك حسب نسب التركزات المقررة وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٣٩٥ بالإضافة إلى وضع سقوف للقطاعات الإقتصادية، كما أن هناك سقوفاً لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

التصنيف الائتماني للعملاء:

يقوم المصرف بمراجعة دورية لمحفظة الديون الممنوحة وتصنيفها وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف وخاصة القرار رقم ٥٩٧ / م / ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ والمعدل بالقرار رقم ٦٥٠ / م / ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ وبالقرار رقم ٩٠٢ / م / ن / ب ٤ الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩ / م / ن / ب ٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ والذي حدد شروط تصنيف التسهيلات وتكوين المخصصات اللازمة لها.

فيما يلي الفئات المعتمدة لتصنيف الديون حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف:

الديون المنتجة

- ديون متدنية المخاطر
- ديون عادية / مقبولة المخاطر
- ديون عادية / تتطلب اهتماماً خاصاً

الديون غير المنتجة

- ديون دون المستوى العادي المقبول
- ديون مشكوك بتحصيلها
- الديون الرديئة

أسس تصنيف التسهيلات الائتمانية

١. مدى التزام المدين بشروط منح التسهيلات الائتمانية.
٢. حركة الحساب الجاري المدين.
٣. التزام العميل بسداد الأقساط والفوائد بالتواريخ المحددة.
٤. المركز المالي للعميل تعكسه استعلامات وبيانات حديثة.
٥. التدفقات النقدية التي يوفرها المشروع الممول من الديون.
٦. تصنيف العميل (في حال توفره) من قبل شركات تصنيف معترف بها.
٧. وضعية العميل من ناحية السداد لدى المؤسسات المالية الأخرى.

٢. أساليب تخفيف المخاطر الائتمانية:

عملية إدارة المخاطر في المصرف تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وحسب قابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح والتي يتم مراقبتها وتقييمها بصورة مستمرة.

- إتباع نظام اللجان في منح الائتمان وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

التنوع في المحفظة هو مبدأ أساسي في تخفيف مخاطر الائتمان. حيث تتضمن خطة المصرف السنوية التوزيع المستهدف للائتمان والاستثمارات على عدة قطاعات واسواق مختلفة مع التركيز على القطاعات الواعدة، كما يوجد لدى المصرف نظام لتصنيف مخاطر القطاعات الاقتصادية. يعتمد المصرف سياسات متعددة لتخفيف المخاطر الائتمانية منها مراقبة التركزات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية وحسب الضمانات واتخاذ إجراءات وقائية وتصحيحية عند اللزوم.

بالإضافة لذلك، يسعى المصرف من خلال الأقسام الائتمانية ولجنة منح الائتمان إلى الحصول على ضمانات مناسبة لتغطية التعرضات الائتمانية ويتم اختيار هذه الضمانات وفقاً لنشاط كل عميل ونوع التسهيل الممنوح وقيمه.

يجري تقييم الضمانات العقارية من قبل مخرن عقاري واحد في حال كانت قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة أقل من ٢٥ مليون ليرة سورية في حين يتم تقييم الضمانات العقارية من قبل مخرنين اثنين في حال وصلت قيمة التسهيلات الممنوحة أو تجاوزت ما قيمته ٢٥ مليون ليرة سورية. ولأغراض احتساب مخصصات التدني، يتم خصم ما نسبته ٢٥% من رهونات العقارية ورهن الأسهم ونسبة ٥٠% من رهونات الآليات والسيارات والآلات والمعدات.

الضمانات المحتفظ بها و التحسينات الائتمانية:

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

وأبرز أنواع الضمانات هي:

• بالنسبة للقروض التجارية: الرهونات للعقارات والمخزون والضمانات النقدية.

• بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات و السيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة القروض هي استحقاق الأصل أو الفائدة لفترة تزيد عن ٩٠ يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم المصرف بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد أو بشكل إجمالي.

المخصص الإفرادي مقابل التسهيلات غير المنتجة

يحدد المصرف ملائمة المخصصات لجميع القروض والسلف الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات القرار رقم (٥٩٧/م ن/ب/٤) تاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ و القرار رقم (٥٦٠/م ن/ب/٤) تاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و القرار رقم (٩٠٢/م ن/ب/٤) تاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ و القرار رقم (١٠٧٩/م ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ الصادرين عن مجلس النقد و التسليف ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات.
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية.
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حالة الإفلاس.
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع تحقيقها للضمان.
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان وضع مالي موحد مرحلي موجز وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الإجمالي مقابل التسهيلات المنتجة

يتم تقييم المخصص عن خسائر القروض والسلف بشكل إجمالي بالنسبة للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم المصرف بتاريخ كل بيان وضع مالي موحد مرحلي موجز بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الإجمالي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الراهنة، المستويات الحالية للتسهيلات المتعثرة، التأخر الناجم عن تاريخ تحقق الخسائر وتاريخ تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات المصرف العامة.

يتم تقييم مخصص التعهدات المالية والاعتمادات المستندية بطريقة مماثلة لطريقة تقييم القروض.

دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

يقوم المصرف بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية اتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية يتضمن وضع صلاحيات للموافقة الائتمانية، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

تتولى عملية إدارة الائتمان وظيفته منفصلة لضمان التنفيذ المناسب للعمليات الائتمانية والرقابة الفعالة على مدد الاستحقاق للتسهيلات وانتهاء صلاحيات الحدود وتقييم الضمانات.

الإفصاحات الكمية

مخاطر الائتمان

(١) لتعرضات لمخاطر الائتمان (بعد محصص التدني وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
ل.س	ل.س	
٤١,٨٠٤,٥٨١,٩٣٠	٤٠,٧٩٣,٩٠٥,٤٩٤	<u>بنود داخل بيان الوضع المالي الموحد:</u>
٢٤,٩٦٥,٦٥٥,٨٥٣	٤٣,٧٢٤,٦٢٧,١٩٦	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤,٧٩٣,٢٣٠,٠٠٠	٥,٨٢٩,٢٩٥,٠٠٠	أرصدة لدى المصارف
		إيداعات لدى المصارف
		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	٤,٣٤١,٠٥٤,٢٠٠	للأفراد
١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	١,٩٥٣,٢٤٩,٩٦٣	القروض العقارية
١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	٢٢,٩٣٠,١١٥,٩٨٤	للشركات الكبرى
٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	٦,٢٩٣,٤٠٥,٧٩٥	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
		سندات وأذونات
٢٥,٩٦٧,٩٧١,٨٠٨	٣٠,٢٧٠,١٠٨,٦٧٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٤٨٨,٠٧٢,٥٢٠	١,١١٩,١٤٣,٦٠٣	موجودات أخرى
١,٢٦٥,٤٠٤,٨٠٢	١,٨٧٥,٩٩٤,١٣٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٢٩,٧٢٣,٩١٨,٠٩٥</u>	<u>١٥٩,١٣٠,٩٠٠,٠٤٣</u>	المجموع
		<u>بنود خارج الميزانية:</u>
٧٣٠,٤٧٢,٩٢٢	٥٢٩,٩٩٩,٩٨١	اعتمادات للاستيراد
		كفالات صادرة:
٤,٢٩٨,٧٥٤,٨٢٢	٥,١٥٩,٧٠٣,٤٤٢	زبائن
١١,٠٠٥,١٣٦,٨٩٢	١٤,٣٤٢,٠٢٩,٩١٢	مصارف
٣٦,٧٥٢,١٢٩	٨٤,٤٤١,٥١٧	قبولات
٦,٣٨٧,٦٤٥,٦١٤	٦,٧٧٩,١٥٦,٢٦٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>١٥٢,١٨٢,٦٨٠,٤٧٤</u>	<u>١٨٦,٠٢٦,٢٣١,١٦٣</u>	الإجمالي

٢) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٥٩٧/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٩ كانون الأول ٢٠٠٩ المعدل بالقرار رقم (٦٥٠/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠١٠ و بالقرار رقم (٩٠٢/م/ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١٢ والقرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠١٤ يتم تصنيف محفظة التسهيلات الائتمانية إلى ٦ فئات وذلك طبقاً للمؤشرات والمواصفات التي يتسم بها كل دين. تم تطبيق القرار رقم (١٠٧٩/م/ن/ب/٤) على المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة).

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

الشركات					تسهيلات مباشرة
الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٨,٧٩٠,٩٦٩	٧٨,٥٦٣,١١٠	-	١٠٢,٥٣٩	٨٧,٤٥٦,٦١٨	عادية متدنية المخاطر
٣,٥٥٢,٥٨٣,٨٨٩	١,٣٣٠,٠٢٢,٥٥٠	١٠,٢٠٦,٧٦٨,٥٠٨	٣,٤٨٨,٩٦٧,٣٩٩	١٨,٥٧٨,٣٤٢,٣٤٦	عادية مقبولة المخاطر
١٥٩,٥٨٤,٦٦٢	١٦٠,٢٣٢,٢٧٤	١٠,٦٠١,٨٥٤,٩٩٦	٢,١٩٣,٣٨٣,٨٨٥	١٣,١١٥,٠٥٥,٨١٧	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٨٨,٦١٠,١٢٨	٧٥,٧١٦,٢٦٧	٩,٩٢٩,٨٩٢,٤٩٦	٢,١٦٣,٥٢٠,٩٧٥	١٢,٢٥٧,٧٣٩,٨٦٦	غير مستحقة
-	-	٣٥٨,٧١٨,٦٧٥	١٢,٣٦٩,٨٩٧	٣٧١,٠٨٨,٥٧٢	منها مستحقة:
-	-	١٦,١٧١,٢٦٠	٤,٤٨٤,١٣٥	٢٠,٦٥٥,٣٩٥	لغاية ٣٠ يوم
-	-	٢,٥٠١,١٨٣	٢٧١,٠٧٥	٢,٧٧٢,٢٥٨	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٧٠,٩٧٤,٥٣٤	٨٤,٥١٦,٠٠٧	٢٩٤,٥٧١,٣٨٢	١٢,٧٣٧,٨٠٣	٤٦٢,٧٩٩,٧٢٦	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٤٦,٩٦٥,٢٢٩	١٠١,٠٦٩,٦٦١	٥٩٥,٦١١,٤١٥	٤٤٠,٢١٢,٥٤٣	١,١٨٣,٨٥٨,٨٤٨	غير عاملة:
٥٧,٠٥٥,٦٣٦	٣٥,٧٩٨,٩٧٥	٣٤,٠٥١,٥٧٢	٦,٥٧٦,٩٢٤	١٣٣,٤٨٣,١٠٧	دون المستوى
٢,٤٤٤,٤١١,٣٦٠	٣٩٦,٥٤٤,٢٤٥	٧,٨١٠,٦٤٤,٦٥٩	٨٩٢,٤٨٠,٢١١	١١,٥٤٤,٠٨٠,٤٧٥	مشكوك فيها
٢,٥٤٨,٤٣٢,٢٢٥	٥٣٣,٤١٢,٨٨١	٨,٤٤٠,٣٠٧,٦٤٦	١,٣٣٩,٢٦٩,٦٧٨	١٢,٨٦١,٤٢٢,٤٣٠	هالكة (رديئة)
٦,٢٦٩,٣٩١,٧٤٥	٢,١٠٢,٢٣٠,٨١٥	٢٩,٢٤٨,٩٣١,١٥٠	٧,٠٢١,٧٢٣,٥٠١	٤٤,٦٤٢,٢٧٧,٢١١	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
					المجموع
					يطرح:
(٥١٤,٨١٢,٠٠٠)	(٨٣,١٦٩,٤٨٦)	(٢,٩٧٧,٩١٩,١٩٤)	(٣٧١,٠٦٨,٩٢١)	(٣,٩٤٦,٩٦٩,٦٠١)	فوائد معلقة
(١,٤١٣,٥٢٥,٥٤٥)	(٦٥,٨١١,٣٦٦)	(٣,٣٤٠,٨٩٥,٩٧٢)	(٣٥٧,٢٤٨,٧٨٥)	(٥,١٧٧,٤٨١,٦٦٨)	مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٤,٣٤١,٠٥٤,٢٠٠	١,٩٥٣,٢٤٩,٩٦٣	٢٢,٩٣٠,١١٥,٩٨٤	٦,٢٩٣,٤٠٥,٧٩٥	٣٥,٥١٧,٨٢٥,٩٤٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات				تسهيلات مباشرة
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية	الأفراد	
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٢٣,٠٧٦,٥٥٦	١٩,٨٤١	-	-	٢٣,٠٥٦,٧١٥	عادية متدنية المخاطر
٩,٨٢٤,٨٤٩,٠٧٠	١,٣٩٢,٠٩٥,٢٨٥	٥,٩٠٢,٨٨٥,٣١١	٩٣٦,٣٢٢,٩٥٣	١,٥٩٣,٥٤٥,٥٢١	عادية مقبولة المخاطر
١٢,٧٠٦,٠٤٦,٠٤٦	٣,٤٣٥,٩٨٥,٩١٦	٨,٩١١,٢٨٦,٤١٩	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	١٩٥,٢١٥,٠٧٨	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
١٢,٥٣٩,٤٦٨,٩٩٦	٣,٣٨٠,٣٨٢,٥١٦	٨,٨٠٠,٣١٢,٧٦٩	١٦٣,٥٥٨,٦٣٣	١٩٥,٢١٥,٠٧٨	غير مستحقة
					منها مستحقة:
٢٠,٧٠٩,٤٢٣	٩,٠٤٣,٤٥٠	١١,٦٦٥,٩٧٣	-	-	لغاية ٣٠ يوم
٤٨,٣٦٢,٤٦٩	٤١,٣٢٠,٣٢٢	٧,٠٤٢,١٤٧	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
٣,٤٢٨,٠٣٢	٣,٠٣٣,٠٢٤	٣٩٥,٠٠٨	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
٩٤,٠٧٧,١٢٦	٢,٢٠٦,٦٠٤	٩١,٨٧٠,٥٢٢	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١,١٢٠,٩٩٩,٤٠٥	١٢١,٥٠٢,٤٣٩	٨٦٨,٨٨٩,٥٩١	٨٠,٧١٥,٧٥٤	٤٩,٨٩١,٦٢١	دون المستوى
٢,٠٠٩,٤٩٩,٩٧١	٥٧,٩٨٣,٩٢٨	١,٨١٢,٧١٠,٤٥٤	٦١,٥٢٧,٠٧٤	٧٧,٢٧٨,٥١٥	مشكوك فيها
٩,٩٢٧,٨٤١,٢٥٥	١,٨٠٥,٥٤٤,٩٣٠	٥,٢٣٧,٥٤٢,٧٣٥	٤٤٤,١٦٨,٢٢٧	٢,٤٤٠,٥٨٥,٣٦٣	هالكة (رديفة)
١٣,٠٥٨,٣٤٠,٦٣١	١,٩٨٥,٠٣١,٢٩٧	٧,٩١٩,١٤٢,٧٨٠	٥٨٦,٤١١,٠٥٥	٢,٥٦٧,٧٥٥,٤٩٩	مجموع تسهيلات مباشرة غير عاملة
٣٥,٦١٢,٣١٢,٣٠٣	٦,٨١٣,١٣٢,٣٣٩	٢٢,٧٣٣,٣١٤,٥١٠	١,٦٨٦,٢٩٢,٦٤١	٤,٣٧٩,٥٧٢,٨١٣	المجموع
(٢,٩٦٥,٦٢٨,٦٠٧)	(٥٩٣,٣٩٤,٠٦٢)	(١,٨٦٤,٢٠٢,٧٢٣)	(٩٦,١٨٢,٨٤٤)	(٤١١,٨٤٨,٩٧٨)	يطرح: فوائد معلقة
(٥,٢٠٧,٦٨٢,٥١٤)	(٤٧٣,٥٤٩,٣٠٠)	(٣,٢٥٥,٦٩٠,٩٠٠)	(١٢٤,٩٢٢,٦٨٣)	(١,٣٥٣,٥١٩,٦٣١)	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٧,٤٣٩,٠٠١,١٨٢	٥,٧٤٦,١٨٨,٩٧٧	١٧,٦١٣,٤٢٠,٨٨٧	١,٤٦٥,١٨٧,١١٤	٢,٦١٤,٢٠٤,٢٠٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) وفق الجدول التالي:

المجموع	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
					تسهيلات غير مباشرة
٣٥١,٦٨٢,٢٥٩	١١٧,٣١٠,٧٦٠	١٧٧,٢٣٣,٦٠٧	-	٥٧,١٣٧,٨٩٢	عادية متدنية المخاطر
١,٧٩٩,٧٨٣,٠٧٤	٥٥٥,٥٥١,٥٥٥	١,٠٦٢,٠٣٧,٨١٦	-	١٨٢,١٩٣,٧٠٣	عادية مقبولة المخاطر
٢,٦٠٩,٧٢٤,١٦٩	٨٦٤,٤٦٠,٦٠٦	١,٦٩٩,٦١٦,٥٠٢	-	٤٥,٦٤٧,٠٦١	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
٢,٦٠٩,٧٢٤,١٦٩	٨٦٤,٤٦٠,٦٠٦	١,٦٩٩,٦١٦,٥٠٢	-	٤٥,٦٤٧,٠٦١	غير مستحقة
					منها مستحقة:
-	-	-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-	من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
					غير عاملة:
١,٣٠٥,٧٥٦	١,٣٠٥,٧٥٦	-	-	-	دون المستوى
٧٢٨,١٣١,٦٨٩	٧١٤,١٧٨,٣٦٤	١٣,٩٥٣,٣٢٥	-	-	مشكوك فيها
٢٨٣,٥١٧,٩٩٣	٦,١٢٥,٣٤٧	١٠٤,٣٧٤,٨٧٠	-	١٧٣,٠١٧,٧٧٦	هالكة (ردئية)
١,٠١٢,٩٥٥,٤٣٨	٧٢١,٦٠٩,٤٦٧	١١٨,٣٢٨,١٩٥	-	١٧٣,٠١٧,٧٧٦	مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
٥,٧٧٤,١٤٤,٩٤٠	٢,٢٥٨,٩٣٢,٣٨٨	٣,٠٥٧,٢١٦,١٢٠	-	٤٥٧,٩٩٦,٤٣٢	المجموع
(٣٣٠,٢٩٧,٦٦٨)	(١٧٨,٣٠٠,٩٥٧)	(١٥١,٩٩٦,٧١١)	-	-	يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٥,٤٤٣,٨٤٧,٢٧٢	٢,٠٨٠,٦٣١,٤٣١	٢,٩٠٥,٢١٩,٤٠٩	-	٤٥٧,٩٩٦,٤٣٢	صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

تتوزع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفق الجدول التالي:

المجموع ل.س.	الشركات			القروض العقارية ل.س.	الأفراد ل.س.	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ل.س.	الشركات الكبرى ل.س.	ل.س.			
٨٦٧,٧٢١,٢٢٣	١٨٦,٦١٣,٠٧٩	٣٦٦,٣٦٤,٥٢٣	-	٣١٤,٧٤٣,٦٢١		<u>تسهيلات غير مباشرة</u>
١,٧٠٠,٢٨٤,٠٠٥	٤٣٧,٩٦٦,٨٣٢	١,١١٤,٧٩٥,٨١٥	-	١٤٧,٥٢١,٣٥٨		عادية متدنية المخاطر
٢,٢٠١,٨٤٢,١٨٧	٣٢٩,٤٧٠,٢٣٠	١,٨٥٤,٠٤٠,٦١٧	-	١٨,٣٣١,٣٤٠		عادية مقبولة المخاطر
٢,٢٠١,٨٤٢,١٨٧	٣٢٩,٤٧٠,٢٣٠	١,٨٥٤,٠٤٠,٦١٧	-	١٨,٣٣١,٣٤٠		تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-		غير مستحقة
-	-	-	-	-		منها مستحقة:
-	-	-	-	-		لغاية ٣٠ يوم
-	-	-	-	-		من ٣١ يوم لغاية ٦٠ يوم
-	-	-	-	-		من ٦١ يوم لغاية ٩٠ يوم
-	-	-	-	-		من ٩١ يوم لغاية ١٧٩ يوم
٦٦,٤٨٩,٧٤٠	٢٢,٠٥٧,٠٥٢	٤٤,٤٣٢,٦٨٨	-	-		غير عاملة:
١٣,١٨٠,٠٣٠	١٣,١٨٠,٠٣٠	-	-	-		دون المستوى
٢١٦,٤٦٢,٦٨٨	٣١,٤٠٣,٨٠٦	٨٢,٣٧٣,٩٦٥	-	١٠٢,٦٨٤,٩١٧		مشكوك فيها
٢٩٦,١٣٢,٤٥٨	٦٦,٦٤٠,٨٨٨	١٢٦,٨٠٦,٦٥٣	-	١٠٢,٦٨٤,٩١٧		هالكة (رديئة)
٥,٠٦٥,٩٧٩,٨٧٣	١,٠٢٠,٦٩١,٠٢٩	٣,٤٦٢,٠٠٧,٦٠٨	-	٥٨٣,٢٨١,٢٣٦		مجموع تسهيلات غير مباشرة غير عاملة
(٢٠,٩٥٧,٤٨٧)	(٣,٤١٠,٠٥٧)	(١٧,٥٤٧,٤٣٠)	-	-		المجموع
٥,٠٤٥,٠٢٢,٣٨٦	١,٠١٧,٢٨٠,٩٧٢	٣,٤٤٤,٤٦٠,١٧٨	-	٥٨٣,٢٨١,٢٣٦		يطرح: مخصص تدني تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
						صافي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة

٣) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الائتمانية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	حكومة وقطاع						
	أفراد وأخرى	عام خارجي	زراعة	تجارة	صناعة	مالي	
.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	.ل.س.	
٤٠,٧٩٣,٩٠٥,٤٩٤	-	-	-	-	-	٤٠,٧٩٣,٩٠٥,٤٩٤	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
٤٣,٧٢٤,٦٢٧,١٩٦	-	-	-	-	-	٤٣,٧٢٤,٦٢٧,١٩٦	أرصدة لدى مصارف
٥,٨٢٩,٢٩٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٥,٨٢٩,٢٩٥,٠٠٠	إيداعات لدى مصارف
٣٥,٥١٧,٨٢٥,٩٤٢	١٨,٠٤٢,٤٢٨,٨٤٨	-	٢٠٥,٥٣٨,٦٦٧	١٠,٨٣٤,١٣٢,٥٤٠	٦,٤٣٥,٧٢٥,٨٨٧	-	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٠,٢٧٠,١٠٨,٦٧٣	-	-	-	-	-	٣٠,٢٧٠,١٠٨,٦٧٣	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,١١٩,١٤٣,٦٠٣	٥٥٠,٣٦٧,٨٠٥	-	١,١٠٣,٤١٨	٦٩,٨٧٩,٠٩٨	٤٠,٥٢٤,١٩٢	٤٥٧,٢٦٩,٠٩٠	موجودات أخرى
١,٨٧٥,٩٩٤,١٣٥	-	-	-	-	-	١,٨٧٥,٩٩٤,١٣٥	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>١٥٩,١٣٠,٩٠٠,٠٤٣</u>	<u>١٨,٥٩٢,٧٩٦,٦٥٣</u>	<u>-</u>	<u>٢٠٦,٦٤٢,٠٨٥</u>	<u>١٠,٩٠٤,٠١١,٦٣٨</u>	<u>٦,٤٧٦,٢٥٠,٠٧٩</u>	<u>١٢٢,٩٥١,١٩٩,٥٨٨</u>	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)
<u>١٢٩,٧٢٣,٩١٨,٠٩٥</u>	<u>١٤,٠٩٦,٥٠٩,٣٦٤</u>	<u>-</u>	<u>١٦٥,٨٠٣,٧١٤</u>	<u>٨,٤٤٤,٦٢٠,٥١٧</u>	<u>٥,١٧٠,١٩٤,٢٤٠</u>	<u>١٠١,٨٤٦,٧٩٠,٢٦٠</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٤

ب- مخاطر السوق: تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات. يقوم مجلس الإدارة باعتماد سقف لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة التغير في الأسعار ومقارنتها بالسقف بشكل يومي.

- أساليب تخفيف مخاطر السوق

إن المراقبة الدورية المستمرة للتقارير الداخلية والخارجية والمتابعة اليومية لأخبار البنوك التي يتعامل المصرف معها وخاصة الصادرة عن وكالات التصنيف العالمية كفيلة بأن تبين قبل وقتٍ كافٍ احتمالية خطرٍ محتمل الحدوث وبالتالي العمل على تجنبه. هذا بالإضافة إلى بذل العناية اللازمة في تجنب كافة أنواع التركزات سواء في عملات معينة أو بلدانٍ معينة أو بنوكٍ معينة وذلك وفقاً لمعايير وسقفٍ محددة مسبقاً بحسب السياسات والاجراءات.

- إدارة مخاطر السوق

تحدد سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق كيفية التعامل مع مختلف أنواع المخاطر السوقية التي قد تنجم عن عمليات المصرف سواء في الموجودات أو في المطلوبات وذلك عند تغير أسعار الفوائد الدائنة أو المدينة أو تغير أسعار الصرف مقابل العملات الأجنبية هذا إلى جانب التأكد المستمر من توفر نسبة سيولة مقبولة في كافة العملات في كل الأوقات ومن تحقيق نسبة كفاية رأس المال كما هي محددة من قبل مصرف سورية المركزي.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدود لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم الحد من أية آثار سلبية قد تحدث نتيجة ارتفاع أو انخفاض أسعار الفائدة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر ويتم مراقبة فجوات الفوائد بشكل مستمر ومقارنتها مع الفجوات الموافق عليها ضمن سياسات المصرف.

الوصف الكمي لمخاطر أسعار الفائدة للتغير في سعر الفائدة ٥٢%

أثر الزيادة ٥٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

العملة	الفجوة التراكمية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
دولار أمريكي	(٣٨,٠٥٧,٢٣٤,٣١٨)	(٧٦١,١٤٤,٦٨٦)	(٥٧٠,٨٥٨,٥١٥)
يورو	٤٧,٠١٠,٩١١,٦٩٠	٩٤٠,٢١٨,٢٣٤	٧٠٥,١٦٣,٦٧٦
جنيه استرليني	٢٦٦,٨٦٩,٤١١	٥,٣٣٧,٣٨٨	٤,٠٠٣,٠٤١
فرنك سويسري	٢٣,٦٤٥,٣٥٤	٤٧٢,٩٠٧	٣٥٤,٦٨٠
ين ياباني	٩١٩,٠٨٩,٦٩٢	١٨,٣٨١,٧٩٤	١٣,٧٨٦,٣٤٦
ليرة سورية	(١٩,٧٠٨,٤٦٠,٧٧٦)	(٣٩٤,١٦٩,٢١٦)	(٢٩٥,٦٢٦,٩١٢)

أثر النقص ٢%

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

حسابية حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٧٠,٨٥٨,٥١٥	٧٦١,١٤٤,٦٨٦	(٣٨,٠٥٧,٢٣٤,٣١٨)	دولار أمريكي
(٧٠٥,١٦٣,٦٧٦)	(٩٤٠,٢١٨,٢٣٤)	٤٧,٠١٠,٩١١,٦٩٠	يورو
(٤,٠٠٣,٠٤١)	(٥,٣٣٧,٣٨٨)	٢٦٦,٨٦٩,٤١١	جنيه استرليني
(٣٥٤,٦٨٠)	(٤٧٢,٩٠٧)	٢٣,٦٤٥,٣٥٤	فرنك سويسري
(١٣,٧٨٦,٣٤٦)	(١٨,٣٨١,٧٩٤)	٩١٩,٠٨٩,٦٩٢	ين ياباني
٢٩٥,٦٢٦,٩١٢	٣٩٤,١٦٩,٢١٦	(١٩,٧٠٨,٤٦٠,٧٧٦)	ليرة سورية

أثر الزيادة ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٥٢٩,١١٥,٧٧١)	(٧٠٥,٤٨٧,٦٩٥)	(٣٥,٢٧٤,٣٨٤,٧٤٤)	دولار أمريكي
٥٥٩,١٤٧,١٤٥	٧٤٥,٥٢٩,٥٢٦	٣٧,٢٧٦,٤٧٦,٣٠٢	يورو
٣,١٤٥,٠٦١	٤,١٩٣,٤١٤	٢٠٩,٦٧٠,٦٧٥	جنيه استرليني
٩٩,٤٦٨	١٣٢,٦٢٤	٦,٦٣١,١٨٩	ين ياباني
٨,٥٣٩,١٨٧	١١,٣٨٥,٥٨٣	٥٦٩,٢٧٩,١٥٨	فرنك سويسري
(٢٣٣,٦٢٨,٨٤٤)	(٣١١,٥٠٥,١٢٥)	(١٥,٥٧٥,٢٥٦,٢٤٠)	ليرة سورية

أثر النقص ٢%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	حسابية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	الفجوة التراكمية	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٥٢٩,١١٥,٧٧١	٧٠٥,٤٨٧,٦٩٥	(٣٥,٢٧٤,٣٨٤,٧٤٤)	دولار أمريكي
(٥٥٩,١٤٧,١٤٥)	(٧٤٥,٥٢٩,٥٢٦)	٣٧,٢٧٦,٤٧٦,٣٠٢	يورو
(٣,١٤٥,٠٦١)	(٤,١٩٣,٤١٤)	٢٠٩,٦٧٠,٦٧٥	جنيه استرليني
(٩٩,٤٦٨)	(١٣٢,٦٢٤)	٦,٦٣١,١٨٩	ين ياباني
(٨,٥٣٩,١٨٧)	(١١,٣٨٥,٥٨٣)	٥٦٩,٢٧٩,١٥٨	فرنك سويسري
٢٣٣,٦٢٨,٨٤٤	٣١١,٥٠٥,١٢٥	(١٥,٥٧٥,٢٥٦,٢٤٠)	ليرة سورية

مخاطر أسعار صرف العملات:

تتمثل بتذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف الليرة السورية العملة الرئيسية له، وتقوم الإدارة بوضع حدود لمراكز العملات، و يتم مراقبة المراكز بشكل يومي للتأكد من أن المراكز لا تتجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ السالب في الجدول أدناه صافي الانخفاض المتوقع في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد المرحلي الموجز أو حقوق الملكية الموحد المرحلي الموجز بينما يمثل المبلغ الموجب صافي الارتفاع المتوقع.

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٤٠٥,٧٤٥,٦٢٨	١,٤١٣,٨١٣,٨٤٠	١٤,١٣٨,١٣٨,٤٠٣	دولار أمريكي
٢٨,٥٦٨,٨٢٣	٣٥,٦٢٦,٣٦٨	٣٥٦,٢٦٣,٦٧٥	يورو
٢٠,٣٠٤,٣٠٥	٢٧,٠٧٢,٤٠٦	٢٧٠,٧٢٤,٠٥٥	جنيه استرليني
٩١,٧٣٩,٢١٨	٩١,٩٤٩,٤٩١	٩١٩,٤٩٤,٩١٣	ين ياباني
١,٨٠١,٢٤٧	٢,٤٠١,٦٦٢	٢٤,٠١٦,٦١٦	فرانك سويسري
(٣٧,٦٩٨,٠٦٩)	(٥٠,٢٦٤,٠٩٢)	(٥٠٢,٦٤٠,٩٢٤)	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(١,٤٠٥,٧٤٥,٦٢٨)	(١,٤١٣,٨١٣,٨٤٠)	١٤,١٣٨,١٣٨,٤٠٣	دولار أمريكي
(٢٨,٥٦٨,٨٢٣)	(٣٥,٦٢٦,٣٦٨)	٣٥٦,٢٦٣,٦٧٥	يورو
(٢٠,٣٠٤,٣٠٥)	(٢٧,٠٧٢,٤٠٦)	٢٧٠,٧٢٤,٠٥٥	جنيه استرليني
(٩١,٧٣٩,٢١٨)	(٩١,٩٤٩,٤٩١)	٩١٩,٤٩٤,٩١٣	ين ياباني
(١,٨٠١,٢٤٧)	(٢,٤٠١,٦٦٢)	٢٤,٠١٦,٦١٦	فرانك سويسري
٣٧,٦٩٨,٠٦٩	٥٠,٢٦٤,٠٩٢	(٥٠٢,٦٤٠,٩٢٤)	عملات أخرى

مخاطر أسعار صرف العملات للزيادة في سعر صرف العملة ١٠%

أثر الزيادة ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
٩٥٥,٠٨٨,٦٨٣	٩٨٥,٤٥٢,٣٢٠	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	دولار أمريكي
(٧,٥١٨,٨٥٢)	(١٠,٠٢٥,١٣٦)	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	يورو
١٥,٨٤٥,٣٦٩	٢١,١٢٧,١٥٨	٢١١,٢٧١,٥٧٨	جنيه استرليني
٤٢,٦١٣,٤٢٣	٥٦,٨١٧,٨٩٧	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	ين ياباني
٥١٤,٤٥٢	٦٨٥,٩٣٦	٦,٨٥٩,٣٥٦	فرنك سويسري
(٩٣,٣٦٥,٧١٤)	(١٢٤,٤٨٧,٦١٨)	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	عملات أخرى

أثر النقص ١٠%

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	مراكز القطع	العملة
ل.س.	ل.س.	ل.س.	
(٩٥٥,٠٨٨,٦٨٣)	(٩٨٥,٤٥٢,٣٢٠)	٩,٨٥٤,٥٢٣,٢٠٠	دولار أمريكي
٧,٥١٨,٨٥٢	١٠,٠٢٥,١٣٦	(١٠٠,٢٥١,٣٥٩)	يورو
(١٥,٨٤٥,٣٦٩)	(٢١,١٢٧,١٥٨)	٢١١,٢٧١,٥٧٨	جنيه استرليني
(٤٢,٦١٣,٤٢٣)	(٥٦,٨١٧,٨٩٧)	٥٦٨,١٧٨,٩٦٧	ين ياباني
(٥١٤,٤٥٢)	(٦٨٥,٩٣٦)	٦,٨٥٩,٣٥٦	فرنك سويسري
٩٣,٣٦٥,٧١٤	١٢٤,٤٨٧,٦١٨	(١,٢٤٤,٨٧٦,١٨٣)	عملات أخرى

مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل تؤثر على قطاع المصارف بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والإقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج الأعمال. تقوم إدارة المصرف بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر وإتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الإمكان من أثرها على نتائج الأعمال والوضع المالي للمصرف.

مخاطر الدفع المسبق

إن مخاطر الدفع المسبق تكمن في تعرض المصرف إلى خسائر مالية نتيجة طلب أو دفع العملاء لإلتزاماتهم أو مستحقاتهم قبل استحقاقها، مثل رهونات ذات معدلات فائدة ثابتة عندما تتدنى معدلات الفائدة. إن عوامل السوق الأخرى التي تؤدي إلى الدفع المسبق هي غير جوهرية في الأسواق التي يعمل بها المصرف. وبالتالي، فإن المصرف يعتبر تأثير مخاطر الدفع المسبق على صافي الفائدة المقبوضة غير جوهرية، بعد الأخذ بعين الاعتبار أية غرامات مقبوضة قد تنتج عن الدفع المسبق.

ج- مخاطر السيولة:

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، و مراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية و توفر الضمانات الممكن استعمالها عند الحاجة.

يحتفظ المصرف بموجودات ذات قابلية عالية للتسويق يمكن تسيلها بسهولة كحماية ضد أي حالة نقص غير منظورة في السيولة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم المصرف بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي ١٠% من رأسمال المصرف واحتياطي الزامي لدى مصرف سورية المركزي تعادل ٥% من متوسط ودائع الزبائن. يتم قياس و رقابة السيولة على أساس الظروف الطبيعية و الطارئة وتم حساب نسبة السيولة بناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم ٥٨٨ الصادر بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠٠٩.

يحافظ المصرف على حدود لنسبة صافي الموجودات المتداولة إلى مطلوبات العملاء و الالتزامات خارج بيان الوضع المالي المثقلة.

مسؤولية لجنة إدارة المخاطر

تم تشكيل لجنة لإدارة مخاطر تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة من ذوي الخبرة في إدارة المخاطر المصرفية، بالإضافة إلى مدير وحدة إدارة المخاطر.

تعمل اللجنة بشكل متواصل مع دائرة إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات إدارة المخاطر المرتبطة بالنشاط القائم للمصرف، بالإضافة إلى تلك المتعلقة بأي نشاط أو منتج مصرفي جديد.

تتأكد اللجنة من قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات يتم التقرير عنها من قبل إدارة المخاطر.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة تمثل قيمة التبادل لعناصر الموجودات و المطلوبات على أساس تجاري بحت فيما بين أفرقاء معينين ذوي إطلاع على الأمور مما قد يؤدي إلى فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة للأصل.

إن الأدوات المالية تظهر في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة تبعاً لتصنيفها و ذلك تماشياً مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الأدوات المالية للمتاجرة والمتوفرة للبيع تظهر على أساس القيمة العادلة. أما الأدوات المالية المنوي الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق فتظهر في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموحدة على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل التدني غير المؤقت في قيمتها العادلة.

د- مخاطر التشغيل

تمثل مخاطر التشغيل الخسائر التي يمكن للمصرف أن يتكبدها نتيجة خلل في السياسات وإجراءات العمل، العنصر البشري، الأنظمة المالية والبنية التكنولوجية، إضافة إلى وقوع حوادث خارجية، ويتم قياس هذه المخاطر باستخدام منهجيات إحصائية تنسجم مع طبيعة عمليات المصرف. لا يمكن للمصرف إزالة جميع مخاطر التشغيل ولكن يمكن إدارة هذه المخاطر عبر نظام رقابة شامل ومتابعة الأخطار المحتملة.

يعتمدها المصرف أسلوب المؤشر الأساسي Basic Indicator Approach حسب مقررات اتفاقية بازل ٢ وذلك بأن تغطي الأموال الخاصة للمصرف كحد أدنى نسبة مئوية ثابتة مقدارها ١٥% من متوسط إجمالي الإيراد خلال السنوات الثلاث السابقة.

- أساليب تخفيف المخاطر التشغيلية

يولي المصرف عناية دقيقة للمخاطر التشغيلية التي تتصف باحتمالية حدوث منخفضة ولكن يترتب عليها خسائر مالية عالية إذ يقوم المصرف بتحديد هذا النوع من المخاطر التشغيلية ومن ثم فرزها إلى نوعين:

- المخاطر التشغيلية التي يمكن التحكم بها وبالتالي تحديد المدى الذي يمكن للمصرف أن يتحمله من خسائر قد تنتج عنها، أو تحديد المقدار الذي يكون من الأفضل فيه تجميع بعض نشاطات المصرف إلى طرفٍ خارجي متخصص ضمن تعاقدات واضحة يتحمل فيها هذا الطرف المخاطر التشغيلية المحتملة، أو تحديد المقدار الذي يمكن للمصرف أن يلجأ فيه إلى شركات التأمين.
- المخاطر التشغيلية التي لا يمكن التحكم بها وبالتالي إما القيام بتخفيض مستوى النشاطات التي ينجم عنها مثل هذا النوع من المخاطر أو حتى إلغائها بالكامل، أو تجميع هذه النشاطات إلى طرفٍ خارجي، أو اللجوء إلى شركات التأمين حسبما هو مناسب.

- إدارة المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التشغيلية كيفية التعامل مع مسببات خسائر محتملة قد تنجم عن ممارسة المصرف لنشاطاته المختلفة فيما يسمى "حوادث تشغيلية" ناجمة عن أخطاء بشرية أو بسبب ضعفٍ في الإجراءات الداخلية أو في النظام الآلي أو ناجمة عن مؤثرات وعوامل خارجية كالكوارث أو الاحتيال. تحدد هذه السياسات والإجراءات كيفية حصر وقياس هذه المخاطر والعمل على التأكد من أن هذه المخاطر إما معدومة أو أنها في حدها الأدنى الممكن تحمله والعمل على اتخاذ كافة الاحتياطات الممكنة التي تجنب المصرف هذا النوع من المخاطر والتي من ضمنها تجميع المخاطر المحتملة إما إلى طرفٍ ثالث أو إلى شركات التأمين، حسب الحالة.

يقوم المصرف من ضمن إجراءات إدارة الالتزام بمتابعة ومراقبة حركة الحسابات المدرجة على لوائح العقوبات الدولية، لضمان التقيد والالتزام بنصوص هذه العقوبات بما لا يتعارض مع القوانين السورية وقرارات وتعاميم مصرف سورية المركزي.

- لمحة عن خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

لقد تم إحداث خطة شاملة لاستمرارية العمل والتي تتضمن الإجراءات التي يتوجب على المصرف اتخاذها في حالات الطوارئ وتم تشكيل لجنة من الإدارة التنفيذية العليا والوسطى لإدارة الأزمات وتم تعيين الكادر البشري الواجب تواجده في الموقع البديل (المسمى فريق استمرارية العمل) في حالات الطوارئ وتم تدريبه على العمل الذي يجب أن يقوم به.

ويقوم المصرف بإجراء اختبارات دورية للخطة من قبل فريق استمرارية العمل في الموقع البديل في حالات الطوارئ حيث أجرى فريق استمرارية العمل خلالها اختبار لكل العمليات التي يجب أن تنفذ ولكل البرامج المستخدمة في حالة الطوارئ وفق ظروف متعددة وقد تم تطوير الإجراءات وفق نتائج الاختبار.

- ٣٢ - التحليل القطاعي

أ. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد
- حسابات المؤسسات
- الخزينة

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)				
	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.
إجمالي الفوائد والعمولات الدائنة	١,٤٨٦,٠٩٤,١٠٣	٢,٨١٣,٧٣٦,٨٧٣	٤٠٩,٦٧١,١٣١	-	٤,٧٠٩,٥٠٢,١٠٧
إجمالي الفوائد والعمولات المدينة	(٩٦٥,٩٠٨,٥٨٠)	(٢٣٣,٣١٩,٩٤٤)	(٣٩,٨٣٠,٦٢٣)	-	(١,٢٣٩,٠٥٩,١٤٧)
تحويلات بين القطاعات	٨٠٢,٤٢٤,٠٦٥	٢٨٩,٧١٠,١٧٣	(١,٠٩٢,١٣٤,٢٣٨)	-	-
صافي أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	-	-	٥,٥٢٧,٨٠٦,٠٥٤	-	٥,٥٢٧,٨٠٦,٠٥٤
صافي أرباح تشغيلية ناتجة عن تقييم العملات الأجنبية	-	-	٦٠٩,١٩٧,٢٧٥	-	٦٠٩,١٩٧,٢٧٥
خسائر موجودات مالية للمتاجرة	-	-	(٩٩٩,٢٧٩)	-	(٩٩٩,٢٧٩)
أرباح موجودات مالية متوفرة للبيع	-	-	٣,٠٥٥,٧٥٠	-	٣,٠٥٥,٧٥٠
إيرادات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	٨,٨٥٦,٧٢٨
إجمالي الدخل التشغيلي	١,٣٢٢,٦٠٩,٥٨٨	٢,٨٧٠,١٢٧,١٠٢	٥,٤١٦,٧٦٦,٠٧٠	٨,٨٥٦,٧٢٨	٩,٦١٨,٣٥٩,٤٨٨
(مصروف) / استرداد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	٧٢,٥٨٦,٧٥٥	(١٦٥,٣٣٣,٨٤٦)	-	-	(٩٢,٧٤٧,٠٩١)
صافي الدخل	١,٣٩٥,١٩٦,٣٤٣	٢,٧٠٤,٧٩٣,٢٥٦	٥,٤١٦,٧٦٦,٠٧٠	٨,٨٥٦,٧٢٨	٩,٥٢٥,٦١٢,٣٩٧
مصاريف تشغيلية غير موزعة	-	-	-	(٢,٤٨٦,٩٠٧,٧٧٢)	(٢,٤٨٦,٩٠٧,٧٧٢)
الربح قبل الضرائب	١,٣٩٥,١٩٦,٣٤٣	٢,٧٠٤,٧٩٣,٢٥٦	٥,٤١٦,٧٦٦,٠٧٠	(٢,٤٧٨,٠٥١,٠٤٤)	٧,٠٣٨,٧٠٤,٦٢٥
صافي مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٥٥١,٧٧٣,٤٣٣)	(٥٥١,٧٧٣,٤٣٣)
صافي ربح الفترة	١,٣٩٥,١٩٦,٣٤٣	٢,٧٠٤,٧٩٣,٢٥٦	٥,٤١٦,٧٦٦,٠٧٠	(٣,٠٢٩,٨٢٤,٤٧٧)	٦,٤٨٦,٩٣١,١٩٢
مصاريف رأسمالية	-	-	-	٨٨٣,٥٦٩,٠٤٤	٨٨٣,٥٦٩,٠٤٤
استهلاكات موجودات ثابتة	-	-	-	١٨٢,١٥١,٧٣٣	١٨٢,١٥١,٧٣٣
إطفاءات موجودات غير ملموسة	-	-	-	٢٧,٦٢٠,٢٦٤	٢٧,٦٢٠,٢٦٤
	٤٧٢,٤٦٧,٠٧٣	١٤٠,٥٨٣,٨٨٤	١٠,٨٠٤,٣٥٦		

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)					
ل.س.	المجموع ل.س.	أخرى ل.س.	الخزينة ل.س.	المؤسسات ل.س.	الأفراد ل.س.	
١٣٠,٤٠٩,٣٠٩,٨٦٢	١٦٥,٢٥٩,٢٠٣,٥٠٣	-	١٢٩,٥٠٦,٠٦١,٠٨٩	٢٩,٥٥٦,٤٣٩,٥٠٠	٦,١٩٦,٧٠٢,٩١٤	موجودات القطاع
٨,٤٨٦,١٦٠,٢٠٩	٦,٦٨٩,٥٢٦,٣٤٦	٦,٦٨٩,٥٢٦,٣٤٦	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
<u>١٣٨,٨٩٥,٤٧٠,٠٧١</u>	<u>١٧١,٩٤٨,٧٢٩,٨٤٩</u>	<u>٦,٦٨٩,٥٢٦,٣٤٦</u>	<u>١٢٩,٥٠٦,٠٦١,٠٨٩</u>	<u>٢٩,٥٥٦,٤٣٩,٥٠٠</u>	<u>٦,١٩٦,٧٠٢,٩١٤</u>	مجموع الموجودات
١٢٥,٠٩٠,٩٠٤,٥٠١	١٤٩,١٤٥,٠٠٣,٠٦٨	-	٣,٨٠٢,٥٧٠,٠١٣	٥٦,٦٦٩,٩٤٨,٧١٧	٨٨,٦٧٢,٤٨٤,٣٣٨	مطلوبات القطاع
٢,٤٤٧,٤٨٢,١١٠	٤,٩٦٥,٨٤٢,٨١٥	٤,٩٦٥,٨٤٢,٨١٥	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
<u>١٢٧,٥٣٨,٣٨٦,٦١١</u>	<u>١٥٤,١١٠,٨٤٥,٨٨٣</u>	<u>٤,٩٦٥,٨٤٢,٨١٥</u>	<u>٣,٨٠٢,٥٧٠,٠١٣</u>	<u>٥٦,٦٦٩,٩٤٨,٧١٧</u>	<u>٨٨,٦٧٢,٤٨٤,٣٣٨</u>	مجموع المطلوبات

ب. معلومات التوزيع الجغرافي:

يبين هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف حيث يمارس نشاطه بشكل رئيسي من خلال مركزه الرئيسي في القطر وشبكة فروع المنتشرة في الجمهورية العربية السورية

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٩,٦١٨,٣٥٩,٤٨٨	٣٦٨,٨٥١,٣٨٣	٩,٢٤٩,٥٠٨,١٠٥
٨٨٣,٥٦٩,٠٤٤	-	٨٨٣,٥٦٩,٠٤٤

إجمالي الدخل التشغيلي
المصرفات الرأسمالية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (غير مدققة)		
المجموع	خارج سورية	داخل سورية
ل.س.	ل.س.	ل.س.
٤,١٥٨,٨٦١,٥٨٠	٣٦٧,٢٣٦,٠٤٩	٣,٧٩١,٦٢٥,٥٣١
٤٧٢,٤٦٧,٠٧٣	-	٤٧٢,٤٦٧,٠٧٣

إجمالي الدخل التشغيلي
المصرفات الرأسمالية

٣٣ - كفاية رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي يتم تبنيها من خلال مصرف سورية المركزي.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ٨% حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم (٢٥٣/م ن/ب/٤) الصادر بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٠٧ (٨% حسب لجنة بازل الدولية)، كما يراعي كافة النسب المتعلقة بالتركزات الائتمانية والتي تستخدم رأس المال التنظيمي كمؤشر لتلك التركزات.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يوضح الجدول التالي كيفية احتساب نسبة كفاية رأس المال:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	بنود رأس المال الأساسي*
ألف ل.س.	ألف ل.س.	
٥,٠٧٦,٠٠٠	٥,٠٧٦,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤٢٦,٧٥٣	٤٢٦,٧٥٣	الاحتياطي القانوني
٤٢٦,٧٥٣	٤٢٦,٧٥٣	الاحتياطي الخاص
٦,٤٩١,٠٣٧	٦,٤٩١,٠٣٧	أرباح مدورة غير محققة
(١,٢٥٥,٦٧٧)	(١,٢٥٥,٦٧٧)	حسابات متراكمة محققة
(٥٣٥,٤٩٩)	(٥١٩,٩٣٤)	صافي الموجودات غير الملموسة
-	(٧,٢١٠)	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة**
(٤٩٢,٥٧٨)	(٥١٩,٧٠٦)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
١٠,١٣٦,٧٨٩	١٠,١١٨,٠١٦	صافي الأموال الخاصة الأساسية
		بنود رأس المال المساعد:
		صافي الأرباح غير المحققة من الاستثمارات في
٣,٧٧٩	٧١٤	موجودات مالية متوفرة للبيع بعد خصم ٥٠% منها
١٨٤,٦٦٠	١٨٤,٦٦٠	احتياطي عام لمخاطر التمويل
١٨٨,٤٣٩	١٨٥,٣٧٤	الأموال الخاصة المساعدة
١٠,٣٢٥,٢٢٨	١٠,٣٠٣,٣٩٠	صافي الأموال الخاصة (رأس المال التنظيمي)
٤٢,٦٩٨,٦١٠	٦٢,٤٩٢,١٣٣	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٦٣٠,٠٥٧	٣,١١٤,٩٩٣	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
١,٨٤٢,٠٥٢	٢,٧١٨,٠٨٠	مخاطر السوق
٢,٥٢٩,٢٥٢	٢,٥٢٩,٢٥٢	المخاطر التشغيلية
٤٩,٦٩٩,٩٧١	٧٠,٨٥٤,٤٥٨	المجموع
%٢٠,٧٨	%١٤,٥٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
%٢٠,٤٠	%١٤,٢٨	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%٨٩,٢٦	%٥٦,٧٢	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق الملكية (%)

* تم إضافة بنود حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة إلى بنود رأس المال الأساسي والمساعد الخاص بالمصرف لدى احتساب نسب كفاية رأس المال.
** تم تخفيض قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة والتي انتهت المهلة المسموح للمصرف الاحتفاظ بها بموجب أحكام القوانين النافذة، من الأموال الخاصة الصافية للمصرف لدى احتساب النسب الاحترازية المحددة بقرارات مجلس النقد والتسليف كافة بناء على قرار مصرف سورية المركزي رقم ١٣١٢/م/ن/ب ٤.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (١٠٨٨/م/ن/ب/٤) تاريخ ٢٦ شباط ٢٠١٤ والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٣٦٢/م/ن/ب/١) تاريخ ٤ شباط ٢٠٠٨ بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (٢٥٣/م/ن/ب/٤) الصادر عام ٢٠٠٧.

٣٤ - ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج الميزانية (قيمة اسمية)

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ل.س.	٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة) ل.س.
٧٣٠,٤٧٢,٩٢٢	٥٢٩,٩٩٩,٩٨١
٣٦,٧٥٢,١٢٩	٨٤,٤٤١,٥١٧
٥٥١,٥٥٨,٧٤٧	٥١٣,٣١٨,٠٨٠
٤٩٤,٨٠٠,١١٣	٥٣٤,٩٩٨,٩٧٧
٣,٢٥٢,٣٩٥,٩٦٢	٤,١١١,٣٨٦,٣٨٥
٤٤,٠٨١,١٣٤	٦٥,٣٠٦,٦٧٢
٨١٣,٥٨١,٩٠٢	١,٠٩٠,٥٥٦,٤٦٠
١٠,١٤٧,٤٧٣,٨٥٦	١٣,١٨٦,١٦٦,٧٨٠
٢,٥٩٠,٧١٨,٣٤٤	٢,٥٨٨,٣١٦,٥٦٨
٢٩,٨٣٦,٧٩٧	١٠٠,٩٤٥,٠٠٠
٣,٧٦٧,٠٩٠,٤٧٣	٤,٠٨٩,٨٩٤,٧٠٠
٤,٢٩٢,٣٧٨,٢١٩	٣,٦٥٢,٦٠٣,٣١٠
<u>٢٦,٧٥١,١٤٠,٥٩٨</u>	<u>٣٠,٥٤٧,٩٣٤,٤٣٠</u>

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية (قيمة اسمية):

تعهدات نيابة عن الزبائن

اعتمادات مستندية

قبولات

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

تعهدات نيابة عن مصارف

كفالات

أولية

نقدية

نهائية (حسن تنفيذ)

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

حسابات جارية مدينة

سندات مخصصة

قروض

سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة

ب- التزامات تعاقدية:

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال سنة

عقود إيجارات تشغيلية تستحق من سنة إلى خمس سنوات

عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال أكثر من خمس سنوات

٧٠,٣٧٦,٣٧١	٤٠,٤٠٩,٧٥٣
١٥٨,٢٩٢,٤٥٩	١٥٥,٩١٤,١٠٦
٩٦,١٢٤,٣٧١	٩٦,١٢٤,٣٧١
<u>٣٢٤,٧٩٣,٢٠١</u>	<u>٢٩٢,٤٤٨,٢٣٠</u>